

Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" за 2017г.

1.Сведения о Банке.

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

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

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

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2017г.

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

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

4.Краткая характеристика деятельности Банка.

4.1.Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).

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

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ПАО "Банк "Екатеринбург" имеет сеть из 4 офисов в разных районах города и 79 банкоматов и 13 платежных терминалов в черте города. Головной офис Банка расположен в центре города.

Основные направления деятельности Банка:

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

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

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

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

По данным сайта www.banki.ru, в списке 561 кредитной организации Российской Федерации по итогам 2017 года ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 220-е место по размеру активов, 255-е место по объему собственных средств (капитала), 156-е по размеру прибыли, 149-е по объему вкладов физических лиц и 92-е место по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 3 позиции, по объему капитала на 26 позиций, по объему вкладов физических лиц на 4 позиции и по объему кредитного портфеля физических лиц на 6 позиций.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 11 позиций на 01.01.2018 года, ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 7-е место по размеру активов, 5-е место по объему капитала, 5-е место по размеру прибыли, 7-е по объему депозитов физических лиц и 4-е по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему капитала на 1 позицию и сохранил положение по объему активов, по объему вкладов физических лиц, по объему кредитного портфеля физических лиц.

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

Рэнкинг	Количество банков в рэнкинге на 01.01.18	Активы			Капитал			Чистая прибыль			Вклады физических лиц			Кредиты физическим лицам		
		01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.	01.01.17	01.01.18	изм.
Банки России	561	223	220	↓3	281	255	↓26	146	156	↓10	153	149	↓4	98	92	↓6
Банки Свердловской области	11	7	7	0	6	5	↓1	3	5	↓2	7	7	0	4	4	0
Значение показателя, млн. руб.		10 203			1 222			172			6 314			3 862		

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

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

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

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

По итогам 2017 года, по первой оценке Росстата, ВВП увеличился на 1,5% к предыдущему году (по итогам 2016 года – снижение на 0,2%). Переход ВВП к росту свидетельствует об улучшении экономической активности и адаптации российской экономики к падению мировых цен на нефть с середины 2014 года, на фоне сохраняющегося геополитического напряжения и продолжения действия экономических санкций в отношении России. По итогам 2017 года потребительская инфляция снизилась до рекордного в новейшей истории России минимума 2,5% (в 2016 году цены выросли на 5,4%).

За 2017 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2017 год увеличился на 0,1% и на 1 января 2018 года составил 9,4 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2017 год составил 789,7 млрд. руб., что на 15,1% ниже аналогичного показателя за 2016 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2017 год составили 1,0% и 8,3% (за 2016 год 1,2% и 10,3% соответственно).

За 2017 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 3,5% до 42,4 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2017 год увеличилась на 1,5%. При этом ее доля снизилась на 0,1 процентного пункта до 6,6% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2018 года составил – 6,4% (6,3% на начало года), по кредитам физическим лицам – 7,0% (7,9% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2018 включает 561 кредитную организацию, за год их число уменьшилось на 62 (для сравнения за 2016 год – 110). По состоянию на 01.01.2018 года на территории Свердловской области работают 11 региональных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 4 филиала, и 44 филиала кредитных организаций других регионов.

В 2017 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, снизились на 17,8 % и составили 644,2 млрд. руб. За 2017 год объем привлеченных средств клиентов уменьшился на 0,6%. Кредитный портфель (кроме кредитных организаций) снизился на 13,9%. Просроченная задолженность за 2017 год снизилась на 14,3%. При этом ее доля за 2017 год не изменилась и составляет 7,1%. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов.

4.2.2. Анализ основных экономических показателей работы Банка за 2017 год (с учетом СПОД)

Показатели	01.01.18
Валюта баланса, тыс. руб.	10 506 474
Собственные средства (капитал) по Положению №395-П, тыс. руб.	1 178 015
Н1.0-норматив достаточности собственных средств (капитала) (минимально допустимое значение норматива 10%)	15.40
Прибыль, тыс. руб.	144 609
Операционная прибыль, тыс. руб.	273 513

Собственные средства (капитал) Банка за 2017 год увеличились на 5,6% и к концу года составили 1 178 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты).

Прибыль после налогообложения за 2017 год составила 145 млн. руб. (81,5% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2017 год составила 274 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2017 год с учетом событий после отчетной даты составили 1,3% и 12,6% (за 2016 год 1,6% и 17,0% соответственно).

Драйвером роста в 2017 году продолжало оставаться кредитование физических лиц. Развитие потребительского кредитования обеспечило рост чистых процентных доходов с 564 млн. руб. в 2016 году до 608 млн. руб. в 2017 году. Розничный кредитный портфель по физическим лицам за 2017 год увеличился на 9,1% (в целом по банковскому сектору России за 2017 год данный показатель увеличился на 12,7%) и составил на 1 января 2018 года 3,9 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 января 2018 года 71,0% (68,9% на 1 января 2017 года). Объем привлеченных средств за 2017 год увеличился на 1,9% и на 1 января 2018 года составил 8,3 млрд. руб.

В 2017 году Банк продолжал уверенно двигаться в направлении, обозначенном стратегией развития банка до 2018 года – преобразование ПАО "Банк "Екатеринбург" в розничный банк, который фокусируется на комплексном обслуживании клиентов, получающих зарплату на банковские карты, при этом сохраняет отношения с муниципальными и коммерческими предприятиями г. Екатеринбурга на текущем уровне. Смещение акцентов в сторону розничного кредитования обусловлено необходимостью диверсификации кредитных рисков и большей доходностью данных операций (по сравнению с кредитованием корпоративных клиентов).

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

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято на годовом (очередном) общем собрании акционеров 25 мая 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

5.1.2.Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с классификацией ценных бумаг в зависимости от целей приобретения. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. При реализации ценных бумаг используется метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг - метод ФИФО.

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

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

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная учредителями его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно. В соответствии с учетной политикой Банка амортизация основных средств начисляется линейным методом – сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

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

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

5.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках.

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

Резервы под возможные потери

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банк на постоянной основе проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска на возможные потери. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017г. N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Банк Екатеринбург». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО «Банк «Екатеринбург».

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

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

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

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018г. в конце отчетного года Банк провел подготовительную работу, предусмотренную Указанием Банка России от 04.09.2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

5.3.События после отчетной даты.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год отражены события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), в том числе:

- бухгалтерские записи по переносу остатков, отраженных на счетах № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к периоду до 1 января 2018 года при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг и уточняющих суммы доходов и расходов;
- корректировки по налогам за 2017 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2017 года;

- переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2018г.;

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

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

5.4.Изменения в учетной политике Банка на 2018 г.

Бухгалтерский учет в 2018 году осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и учетной политикой Банка, утвержденной приказом президента Банка № 166 от 29.12.2017г. «Об утверждении Учетной политики ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2018 год».

В учетную политику Банка на 2018 год существенные изменения не вносились.

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

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

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

5.6. Информация о базовой и разведенной 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.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 год составляет 7 605 168 штук.

Базовая прибыль за 2017 год составляет 144 609 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию составляет 19,01 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2016 год составляло 7 605 168 штук.

Базовая прибыль за 2016 год составляла 177 414 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию составляла 23,33 руб.

6.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

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

Остатки денежных средств на 01 января 2018г. составляют 2 074 459 тыс. руб. Сумма 57 734 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	576 146	611 602
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	395 501	227 414
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 102 812	783 427
- Российской Федерации	1 102 833	783 466
резерв на возможные потери	(21)	(39)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 074 459	1 622 443

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

6.3.Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

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

Справедливой стоимостью актива является цена, которая может быть получена при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости в соответствии со стандартом МСФО 13, установлена иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ

на дату оценки. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг основным рынком для Банка принимается ПАО «Московская Биржа».

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 от 17 октября 2014 г. № 437-П, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, для целей определения справедливой стоимости ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая ПАО «Московская Биржа», то есть тем организатором торговли, на торговой площадке которого, Банк, используя услуги брокера, осуществляет операции с ценными бумагами.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В случае если по итогам торгового дня ПАО «Московская Биржа» средневзвешенная цена ценной бумаги не рассчитывалась, то в качестве справедливой стоимости признается цена закрытия данной ценной бумаги, раскрытая ПАО «Московская Биржа».

В случае отсутствия доступа к торгам ценной бумаги на ПАО «Московская Биржа», Банк для целей определения справедливой стоимости ценной бумаги принимает цену, сложившуюся по итогам торгов, раскрываемую другим организатором торговли, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по ценной бумаге.

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на ценную бумагу, включая допущения о риске.

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

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

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

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

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

(в тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 201 603	1 255 894

для осуществления уставной деятельности	400 532	460 361
на инвестиционную деятельность	327 630	258 790
для пополнения оборотных средств	363 066	430 860
прочие	110 375	105 883
Кредиты физическим лицам, в том числе:	3 568 261	3 283 754
Потребительские кредиты	3 423 388	3 246 840
Ипотечные кредиты	144 873	36 914
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	1 282 430	1 312 347
Банку России	1 280 000	760 000
Кредитным организациям	2 430	552 347
Итого чистой ссудной задолженности	6 052 294	5 851 995

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

Виды экономической деятельности	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	18 365	0.30	38 820	0.66
Эл/энерг., газ и водоснабжение	0	0.00	19 800	0.34
Строительство	371 974	6.15	306 258	5.23
Транспорт	377 876	6.24	426 057	7.28
Оптовая и розничная торговля	160 290	2.65	164 237	2.81
Операции с недвижимым имуществом	246 074	4.07	265 426	4.54
Прочие	1 309 454	21.64	1 347 643	23.03
Физические лица	3 568 261	58.95	3 283 754	56.11
Итого чистой ссудной задолженности	6 052 294	100	5 851 995	100

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Ссудная задолженность на 01.01.2018г.	1 304 713	159 985	648 045	2 827 957	1 111 594	6 052 294
Ссудная задолженность на 01.01.2017г.	1 267 127	161 653	425 815	3 234 778	762 622	5 851 995

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

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссудная задолженность на 01.01.2018г.	6 052 294	0	0	6 052 294
Ссудная задолженность на 01.01.2017г.	5 851 995	0	0	5 851 995

6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

6.5.1. Информация об объеме финансовых вложений в разрезе видов ценных бумаг, имеющихся для продажи.

(в тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
Российские государственные облигации - облигации федерального займа	0	96 621
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
Акции предприятий	5	7
ИТОГО финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.	5	96 628

Акции предприятий представлены акциями ПАО «ФСК ЕЭС», оцениваемыми по справедливой стоимости на основании котировок ПАО «Московская Биржа».

Для предприятия ПАО «ФСК ЕЭС» основным видом экономической деятельности является производство и распределение электроэнергии.

6.5.2. Информация об объеме финансовых вложений, имеющихся для продажи в разрезе географических зон.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
На 01.01.2018г				
Российские государственные облигации	0	0	0	0
Акции предприятий	5	0	0	5
На 01.01.2017г				
Российские государственные облигации	96 621	0	0	96 621
Акции предприятий	7	0	0	7

6.5.3. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

6.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

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

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

(в тыс. руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:		
Корпоративные облигации, в том числе:	198 482	210 120
- облигации ОАО АИЖК	0	12 624
- облигации Внешэкономбанка	198 482	197 496
Российские государственные облигации, в том числе:	643 057	953 386
-облигации федерального займа (ОФЗ)	643 057	953 386
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	841 539	1 163 506
Резерв	0	0
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резерва	841 539	1 163 506

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

	Вложения, тыс.руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:			
Корпоративные облигации, в том числе:	198 482		
- облигации Внешэкономбанка БО4	198 482	20.12.2018	8,4
Российские государственные облигации, в том числе:	643 057		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	144 171	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПК 24019	296 665	16.10.2019	10,35
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26208	202 221	27.02.2019	7,5
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	841 539		

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в

валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 января 2018 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 9,15% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения также на российском рынке. Облигации представлены облигациями Внешэкономбанка с номиналом в валюте Российской Федерации с доходностью к погашению 9,3% годовых.

6.7.3. Информация об изменении в течение 2017г. резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0
(Восстановление) создание резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0

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

6.7.4. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2018г. в Банке нет.

6.7.5. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую, информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.

Финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.01.2018г. в Банке нет.

6.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Виды основных средств	Балансовая стоимость (тыс.руб.)			
	2016 год		2017 год	
	01.01.16	01.01.17	01.01.17	01.01.18
Здания и сооружения, в том числе:	399 162	355 215	355 215	313 765
-недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	28 885	12 041	12 041	11 300
-недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	146 655	129 350	129 350	175 609
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	34 148	35 593	35 593	35 143
Транспортные средства	6 269	9 187	9 187	6 562
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	77 815	88 999	88 999	78 420
Земля	1 058	817	817	867
Амортизация ОС	(117 810)	(127 370)	(127 370)	(101 130)
Вложения в НМА	0	3003	3003	0
НМА	0	0	0	15 768
Амортизация НМА	0	0	0	(1 573)
Капитальные вложения	0	0	0	0
Запасы	4 080	2 163	2 163	1 271
Итого:	404 722	367 607	367 607	349 093

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

В 2017г. затраты на приобретение основных средств составили 18 628 тыс.руб., в 2016г.- 17 790 тыс.руб.

На 01.01.2018г. не было произведено авансовых платежей за основные средства, которые будут приобретены в будущем.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «Свободный Оценочный Департамент» № 003 от 16.09.2014г.

При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;
- Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;
- Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
- Рынок г.Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
- Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

Согласно отчетам оценщиков основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, переоценены по справедливой стоимости и переоценка отражена в балансе Банка.

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

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

(в тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	342	611
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	15 060	4 819
Требования по уплате процентов по кредитам	23 299	20 755
Расчеты по налогам	1 028	621
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	6 638	9 270
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 964	3 641
Итого прочих активов	52 331	39 717

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие активы на 01.01.2018г.	44 203	7 423	705	0	0	52 331
Прочие активы на 01.01.2017г.	29 522	8 727	1 468	0	0	39 717

6.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

(в тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корреспондентские счета других банков	1 194	1 589
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	1 194	1 589

6.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

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

(в тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Юридические лица	1 900 257	1 650 741
Расчётные счета	790 091	789 026
Срочные депозиты	1 110 166	861 715
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	6 361 122	6 461 167
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	2 981 337	2 684 009
Срочные депозиты	3 379 785	3 777 158
Средства в расчетах	1 789	0
Итого средств клиентов	8 263 168	8 111 908

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

Виды экономической деятельности	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	412 900	4.1	332 940	4.1
Эл/энерг., газ и водоснабжение	92 675	3.0	246 970	3.0
Строительство	68 137	1.7	134 435	1.7
Транспорт	171 636	0.4	34 310	0.4
Оптовая и розничная торговля	106 168	1.5	123 844	1.5
Операции с недвижимым имуществом	445 118	3.6	289 697	3.6

Прочие	652 858	6.6	536 636	6.6
Физические лица	6 313 676	79.1	6 413 076	79.1
Итого средств клиентов	8 263 168	100	8 111 908	100

6.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

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

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.01.2018г. в Банке не имеется.

6.12.3. Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств.

Задолженности Банка на 01.01.2018г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

6.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах.

По состоянию на 01.01.2018г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 33 280 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 28 970 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018г. в статьях 28 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» и 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, корректирующее переоценку ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на сумму 2 тыс.руб. и отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 33 282 тыс.руб.

6.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

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

(в тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.01.18г. – 6 тыс.долл. США), в том числе:	4 612	4 604
обязательства по прочим операциям	3 738	2 192
Проценты по депозитам физических и юридических лиц	16 272	32 281
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 698	3 688
Обязательства по хозяйственным операциям	11 935	9 333
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	20 374	21 762
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 072	0
Итого прочих обязательств	55 963	71 668

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие обязательства на 01.01.2018г.	25 503	19 597	8 598	2 265	0	55 963
Прочие обязательства на 01.01.2017г.	19 882	23 508	21 614	6 664	0	71 668

6.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

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

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

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.

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.

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

7.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми

инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от применения встроенных производных инструментов - от изменения валютного курса составили 8 тыс.руб., расходы от применения встроенных производных инструментов - от изменения валютного курса составили 67 тыс.руб. – за оборудование (эмбоссер), за изготовление карт «МИР» по договорам в иностранной валюте с оплатой по курсу ЦБ в рублях, учтены в статье 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

7.2. Информация о выбытии объектов основных средств.

За 2017г. доходы от реализации (выбытия) основных средств (в т.ч. продажа автомобиля и прочего имущества) составили 1 876 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 «Прочие операционные доходы», за 2016г. расходы от реализации (выбытия) основных средств (выбытие банкоматов, терминалов) составили 569 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы».

7.3. Информация о вознаграждении работникам.

За 2017г. вознаграждения работникам Банка составили 212 604 тыс.руб., за 2016г. – 205 017 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие краткосрочные выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, уральский коэффициент и т.д.

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

(в тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	908 608	944 560
Восстановление резервов	313 587	508 813
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	198 047	245 926
Всего доходов	1 420 242	1 699 299
Расходы		
Проценты по вкладам, депозитам	446 378	508 229
Отчисления в резервы	394 333	491 499
Оплата труда и страхование сотрудников	273 960	266 436
Всего расходов	1 114 671	1 266 164

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

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов на 01.01.2018г. не имеется.

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

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в течение 2017г. в Банке не имеется.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.

8.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

В отчетном периоде ПАО «Банк «Екатеринбург» при оценке достаточности капитала руководствовался методами, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И), направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов ПАО «Банк «Екатеринбург» основывался 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» осуществлялась 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 2017 год.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», целевые значения уровней капитала рассчитывались на основании Приоритетных направлений деятельности Банка и данных планируемого бюджета Банка на 2017 год в соответствии с методами Положения Банка России № 395-П и Инструкции Банка России № 180-И.

8.2. Информация о выполнении Банком требований к капиталу.

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) 15.4%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) 12.1%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) 12.1%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) 35.6%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 16.9%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 135.3%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) 0.00%, при максимально допустимом значении 50.0%;

- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) 0.5%, при максимально допустимом значении 3.0%;
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) 0.00%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 5.1% при максимально допустимом значении 20.0%.

8.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала для каждого вида активов.

Вид актива	тыс. руб.	
	Восстановление резерва	Создание резерва
1. Предоставленные кредиты и приобретенные права требования по кредитам:	322 884	413 327
- по негосударственным коммерческим организациям	188 063	221 029
- индивидуальным предпринимателям	88	0
- гражданам (физическим лицам)	134 733	192 298
- физическим лицам - нерезидентам	0	0
2. Прочие размещенные средства	0	2 664
3. Денежные средства на счетах в кредитных организациях	65	48
4. По условным обязательствам кредитного характера	62 775	52 725
5. По другим активам	8 255	19 497
6. Прочие	0	0
ВСЕГО	393 979	488 261
Сальдо доходов/расходов	X	94 282

8.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	76 052	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	75 697	"Уставный капитал и	1	75 697

				эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	355	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	274 928
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 264 362	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	274 928
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные	10	349 093	X	X	X

	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 195	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 195	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 195
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 310	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты	52	0

				дополнительно о капитале"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 996 650	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813.

9.1 Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	903 087	793 971	113,7
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 513 341	9 263 398	102,7
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,5	8,6	-

Показатель финансового рычага по Базелю III в отчетном периоде улучшился на 0,9 процентного пункта, учитывая рост основного капитала.

Причиной роста основного капитала на 13,7% (+ 109 млн. руб.), преимущественно, является увеличение прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

9.2 Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	9 522 830	9 331 519
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 289 804	9 086 855
Изменение, %	-2,5	-2,6

По состоянию на 01.01.2018 расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

10.1. Информация о существенных остатках денежных средств недоступных для использования Банком, о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, о неиспользованных кредитных средствах, при наличии ограничений по их использованию, о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка имеется неснижаемый остаток на корреспондентском счете РНКО «Платежный центр» (ООО) рег.№3166-К в сумме 50 000 тыс.руб.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, неиспользованных кредитных средств, при наличии ограничений по их использованию, а также денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке не имеется.

10.2.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018г.	2 072 355	0	0	2 072 355
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2017г.	1 618 572	0	0	1 618 572

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены активы, по которым существует риск потерь, и отражены в статье «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» по состоянию на 01.01.2018г. в сумме 2 104 тыс.руб.

11.Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

11.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков. В соответствии с внутренней методикой определения значимых рисков, установленной Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом и Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2017 год (далее – Стратегия управления рисками и капиталом Банка), утвержденной Советом директоров Банка, значимыми для Банка рисками определены кредитный риск и риск концентрации.

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

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

11.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Организационная структура органов управления Банка и подразделений, ответственных за управление рисками в Банке, распределение их полномочий и ответственности определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка:

- Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, контролирует функционирование системы управления банковскими рисками, утверждает общие подходы, стратегии и основные принципы управления рисками, одобряет крупные сделки, утверждает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

- Правление Банка осуществляет текущее управление банковскими рисками, в т.ч. утверждает ценовые условия по привлекаемым и размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка, принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

- Президент Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет оперативное управление и контроль за банковскими рисками, рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;

- Кредитный комитет утверждает действия по результатам мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности, по работе с проблемной и просроченной задолженностью, рассматривает вопросы о признании обслуживания долга по ссудной и приравненной к ней задолженности «хорошим» и классификации ссуд в более высокую категорию качества, с целью дальнейшего принятия соответствующих решений Президентом Банка, принимает решения об осуществлении контрагентами реальной деятельности в соответствии с нормативными документами Банка России;

- Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам рассматривает обращения и жалобы клиентов, события операционного риска и принимает соответствующие решения по их удовлетворению и минимизации, разрабатывает предупреждающие

мероприятия для минимизации операционных рисков бизнес-процессов, координирует деятельность подразделений Банка в рамках процессного подхода.

- Управление рисков обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками (кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском) и капиталом, централизацию и координацию работы подразделений Банка по управлению рисками, осуществляет выявление, оценку, мониторинг, контроль уровня рисков, формирование методологии, управленческой отчетности по принимаемым Банком рискам, оценку достаточности и планирование капитала;

- Управление внутреннего контроля осуществляет управление регуляторным риском.

11.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет основные принципы управления рисками и капиталом в Банке, виды наиболее значимых рисков, которым подвержен Банк, непосредственно базируется на стратегии развития Банка (Приоритетных направлениях деятельности Банка) и является главным внутрибанковским инструментом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке.

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, и контроля за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (Приоритетных направлений развития Банка);

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

Стратегической целью Банка на период до 2018 года являлось преобразование его в розничный Банк, который фокусируется на комплексном обслуживании клиентов, получающих заработную плату на банковские карты Банка. Корпоративный бизнес ограничивается преимущественно обслуживанием и кредитованием предприятий, имеющих зарплатные проекты, муниципальных предприятий, либо предприятий с умеренным уровнем кредитного риска и формирующих ресурсную базу Банка.

Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены:

- подходы Банка к организации системы управления рисками и капиталом – это своевременное и адекватное выявление рисков, выделение значимых рисков, качественная и количественная их оценка, контроль и мониторинг рисков, а также их минимизация и отчетность;

- инструменты системы управления рисками и капиталом, в том числе определение склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей;

- механизмы внутреннего контроля, предусматривающие многоуровневую систему контроля рисков;

- состав и использование внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом.

11.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

В течение 2017 года управление рисками и капиталом в Банке осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Детализация процедур управления рисками и методы их оценки разработаны в разрезе отдельных видов рисков и регулировались внутренними документами Банка, агрегирование рисков осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

В течение 2017 года Банком актуализировались процедуры управления рисками и методы их оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения.

Действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками: кредитным и риском концентрации, а также другими банковскими рисками: риском ликвидности, операционным, в том числе правовым, рыночным, процентным, стратегическим, риском потери деловой репутации; процедуры осуществления стресс-тестирования и методику определения совокупного объема необходимого Банку капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Предельные значения утвержденных Советом директоров Банка на 2017 г. показателей склонности к риску, характеризующих значимые риски, в течение 2017 г. Банком не нарушались. Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску ежеквартально в 2017 г. рассматривались и утверждались Советом директоров Банка.

В отчетном периоде Банком была продолжена реализация третьего этапа проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

В целях повышения качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов и минимизации операционных рисков за счет оптимизации и совершенствования бизнес-процессов в течение 2017 г. осуществлял деятельность коллегиальный рабочий орган Банка - Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам, который сформирован из владельцев бизнес-процессов и руководителей ключевых структурных подразделений Банка, задействованных в системе управления операционными рисками и бизнес-процессами.

В результате реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке сформирована и функционирует система управления рисками и капиталом.

11.1.5. Политика в области снижения рисков.

На уровне Банка в целях ограничения и снижения рисков Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены показатели склонности к риску в разрезе направлений деятельности Банка, а также плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков Банка на 2017 год с поквартальной разбивкой.

Во внутренних документах Банка, устанавливающих методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, в отношении каждого из значимых рисков Банком установлены методы их снижения.

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

В целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использует подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков не является голосующим членом комитета, но обладает правом совещательного голоса, а также 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 и связанных с Банком лиц основаны на применении правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, и учете экономических критериев связанности заемщиков.

На постоянной основе разрабатываются/актуализируются предупреждающие действия для минимизации рисков путем моделирования и описания бизнес-процессов Банка.

11.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Состав внутренней отчетности Банка по рискам и периодичность ее формирования определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в том числе Совету директоров в течение 2017 г. предоставлялись:

- ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК и ежеквартальные отчеты:
- о выполнении показателей склонности к риску и по целевым показателям деятельности Банка;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о результатах оценки достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков;
- об управлении кредитным риском (включая концентрацию кредитного риска).

В порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом Банка, вышеуказанная отчетность с иной периодичностью и другая отчетность по управлению рисками предоставлялись Правлению Банка, Президенту Банка и начальнику Управления рисками.

11.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

В 2017 году Банком России не менялись минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 (установлено в размере 4,5 процента), минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (8 процентов).

Размер требований к капиталу на 01.01.2018 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу с начала 2017 года (при сопоставимых пруденциальных требованиях).

11.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков.

Во избежание высокой концентрации кредитного риска особое значение придавалось таким операциям как: предоставление крупных кредитов одному заемщику/группе связанных заемщиков, кредитование определенных отраслей и секторов экономики, а также операциям выдачи кредитов акционерам Банка, аффилированным с ними лицам и инсайдерам. В течение 2017 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н9.1; Н10.1; Н25).

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков у Банка отсутствует или минимизирована концентрация рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон и видов валют.

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

11.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

В составе информации о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля к коммерческой тайне относится информация, которая является коммерческой/банковской тайной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Информация о значимых видах рисков.

11.2.1. Кредитный риск.

В качестве одного из значимых для Банка рисков определен кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Выявление, оценка и управление кредитным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО "Банк "Екатеринбург".

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

В целях ограничения уровня кредитного риска и его концентрации в соответствии с внутренними документами Банка «Положение о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург» и «Порядок установления лимитов на операции с кредитными организациями-контрагентами в ПАО «Банк «Екатеринбург» Банком устанавливаются лимиты подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска и его концентрации, по отдельным видам операций (вложений).

В течение 2017 г. эффективность управления кредитным риском и его концентрации оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации «приемлемым».

Классификация активов Банка, несущих кредитный риск, по направлениям бизнеса, по типам контрагентов и по видам финансовых активов на 01.01.2018 г.

тыс.руб.

Типы контрагентов/виды финансовых активов	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Сумма требования	Сформированный резерв	Сумма требования	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, в том числе:	1 365 078	79 953	1 593 824	79 971
корреспондентские счета	1 084 224	21	763 869	39
межбанковские кредиты и депозиты	82 362	79 932	632 279	79 932
вложения в ценные бумаги	195 038	0	195 038	0
требования по получению процентных доходов	3 454	0	2 638	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 262 747	417 975	2 603 862	381 749
предоставленные кредиты	685 052	169 349	671 548	163 359
вложения в ценные бумаги	625 107	0	955 598	0
прочие активы, признаваемые ссудами	13	13	13	13
требования по получению процентных доходов	59 661	41 600	47 713	37 025
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (в том числе индивидуальным предпринимателям)	892 914 (0)	207 013 (0)	928 990 (3 758)	181 352 (921)
Физические лица всего, в том числе:	3 897 977	329 164	3 574 906	289 844
жилищные и ипотечные ссуды	158 012	5 961	52 389	13 532
иные потребительские ссуды	3 703 595	287 386	3 487 469	241 759
прочие активы, признаваемые ссудами	1 451	1 451	1 597	1 597
требования по получению процентных доходов	34 919	34 366	33 451	32 956
ИТОГО	7 525 802	827 092	7 772 592	751 564

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.01.2018 составил 7 525 802 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 246 790 тыс.руб. или на 3,2% за счет снижения вложений в ценные бумаги в связи с погашением в декабре 2017 г. облигаций федерального займа.

Классификация активов по направлениям бизнеса

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 51,8% или 3 897 977 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 21,8% или 1 637 640 тыс. руб.

Удельный вес вложений в ценные бумаги (портфель до погашения) составил 10,9% или 820 145 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 15,5% или 1 170 040 тыс.руб.

Классификация активов по типам контрагентов повторяет классификацию по направлениям бизнеса (за исключением направления вложения в ценные бумаги, которое распределилось между юридическими лицами и кредитными организациями):

- требования к физическим лицам – 3 897 977 тыс.руб. или 51,8% общего размера активов, несущих кредитный риск;
- требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 2 262 747 тыс.руб. или 30,1%;
- требования к кредитным организациям – 1 365 078 тыс.руб. или 18,1%.

Классификация предоставленных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности на 01.01.2018 г.¹

Отрасли экономики	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г. ²	
	Задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %
Строительство	558 952	35,4	514 866	32,2
Транспорт и связь	391 467	24,8	437 380	27,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	327 890	20,8	307 020	19,2
Оптовая и розничная торговля	219 859	13,9	224 653	14,0
Обрабатывающие производства	18 563	1,2	40 244	2,5
Прочие виды деятельности	59 248	3,8	53 188	3,3
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 000	0,1	3 200	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	0	0,0	20 000	1,3
ИТОГО	1 577 979	100	1 600 551	100

По состоянию на 01.01.2018 г. наибольший удельный вес в общем объеме кредитных требований занимают кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли 35,4% и предприятиям, осуществляющим деятельность в сфере транспорта и связи 24,8%. За 2017 г. значительных изменений в распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков не произошло.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

На 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н1.0
Балансовые активы 1 группы риска без взвешивания на коэффициент риска	2 953 295	2 953 295	2 953 295
Балансовые активы 2 группы риска	203 570	203 570	203 570

¹ Вид экономической деятельности заемщиков приводится в графе 2 в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах".

Величина ссудной и приравненной к ней задолженности указывается в соответствии с данными графы 5 формы 0409120 "Данные о риске концентрации".

² Данные на 01.01.2017 г. в целях сопоставимости приведены в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409120 "Данные о риске концентрации" (графа 5).

Балансовые активы 3 группы риска	0	0	0
Балансовые активы 4 группы риска	4 923 378	4 923 378	5 090 145
Балансовые активы 5 группы риска	0	0	0
Сумма балансовых активов, взвешенных с учетом риска	5 126 948	5 126 948	5 293 715
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	642 870	642 870	642 870
Кредиты на потребительские цели	13 760	13 760	13 760
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	199 720	199 720	199 720
Совокупная сумма активов, взвешенных с учетом риска, принимаемая для целей расчета нормативов достаточности капитала	5 983 298	5 983 298	6 150 065

на 01.01.2017 г.³

тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н1.0
Балансовые активы 1 группы риска без взвешивания на коэффициент риска	2 603 183	2 603 183	2 603 183
Балансовые активы 2 группы риска	244 637	244 637	244 637
Балансовые активы 3 группы риска	0	0	0
Балансовые активы 4 группы риска	4 830 886	4 830 886	5 017 628
Балансовые активы 5 группы риска	0	0	0
Сумма балансовых активов, взвешенных с учетом риска	5 075 523	5 075 523	5 262 265
Активы с пониженным коэффициентом риска	297	297	297
Активы с повышенными коэффициентами риска	581 110	581 110	581 110
Кредиты на потребительские цели	1 521	1 521	1 521
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	140 825	140 825	140 825
Совокупная сумма активов, взвешенных с учетом риска, принимаемая для целей расчета нормативов достаточности капитала	5 799 276	5 799 276	5 986 018

Классификация активов по срокам, оставшимся до погашения, отражена в п.11.3.5 настоящей Информации о принимаемых Банком рисках (форма отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01.2018 г.).

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. руб.

³ Данные на 01.01.2017 г. в целях сопоставимости приведены в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.01.2017 г. действовала Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	5 293 715	5 262 265
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	2274
- депозиты в Банке России	0	7605
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	310 844	371 071
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	9534
- вложения в облигации юридических лиц	0	243
- вложения в облигации кредитных организаций	198 482	197 496
- ссудная и приравненная к ней задолженность	4 657 351	4 407 187
- имущество с учетом амортизации	141 620	222 396
- прочие активы	40 393	44 459
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	297
кредиты малому и среднему бизнесу	0	297
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	642 870	581 110
- с коэффициентом риска 110 процентов	-	-
ссудная задолженность юридического лица	-	-
- с коэффициентом риска 130 процентов	89 294	10 951
ссудная задолженность связанных с банком лиц	89 294	10 951
- с коэффициентом риска 150 процентов	553 576	570 159
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	137 690	183 441
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 222	173 406
имущество, не используемое в банковской деятельности	281 664	213 312
- с коэффициентом риска 250 процентов	-	-
- с коэффициентом риска 1250 процентов	-	-
4) Кредиты на потребительские цели	13 760	1 521
5) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	199 720	140 825
- по финансовым инструментам с высоким риском	199 720	140 825
выданные гарантии	199 720	140 825
Совокупный объем кредитного риска	6 150 065	5 986 018
Средний объем кредитного риска		
в 2017 году	9 687 871	
в 2016 году		6 068 916

**Объемы реструктурированной⁴ ссудной задолженности
в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов**

Наименование вида финансового инструмента по типам контрагентов	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма, тыс.руб.	В том числе реструктурированная задолженность		Сумма, тыс.руб.	В том числе реструктурированная задолженность	
		Всего, тыс.руб.	Удельный вес, %		Всего, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем	7 525 802	693 885	9,2	7 772 592	448 112	5,8

⁴ За исключением просроченной задолженности

активов, несущих кредитный риск, в том числе:						
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	5 523 399	693 885	12,6	5 774 285	448 112	7,8
кредитные организации	82 362	0	0	632 279	0	0
юридические лица (кроме кредитных организаций)	1 577 979	662 128	42,0	1 596 793	420 186	26,3
индивидуальные предприниматели	0	0	0	3 758	2 925	77,8
физические лица	3 863 058	31 757	0,8	3 541 455	25 001	0,7

Объем реструктурированной задолженности за 2017 г. увеличился на 245 773 тыс.руб. или 54,9%, при этом, удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов увеличился на 3,4 процентных пункта, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – на 4,8 процентных пункта в связи с реструктуризацией кредитов, предоставленных муниципальным унитарным предприятиям.

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

на 01.01.2018 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс.руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс.руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	1 365 078	79 932	1,1	0	0	0	79 932
корреспондентские счета	1 084 224	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	82 362	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	195 038	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	3 454	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 262 747	302 652	4,0	21	0	0	302 631
предоставленные кредиты	685 052	80 452	x	0	0	0	80 452
вложения в ценные бумаги	625 107	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	13	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	59 661	41 620	x	21	0	0	41 599
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	892 914	180 580	x	0	0	0	180 580
Физические лица всего, в том числе:	3 897 977	332 666	4,4	52 306	19 116	24 942	236 302
жилищные и ипотечные ссуды	158 012	1 788	x	0	0	0	1 788

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

иные потребительские ссуды	3 703 595	295 077	x	52 305	19 111	24 894	198 767
прочие активы, признаваемые ссудами	1 451	1 451	x	0	0	0	1 451
требования по получению процентных доходов	34 919	34 350	x	1	5	48	34 296
ИТОГО	7 525 802	715 250	9,5	52 327	19 116	24 942	618 865

на 01.01.2017 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:	1 593 824	79 932	1,03	0	0	0	79 932
корреспондентские счета	763 869	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	632 279	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	195 038	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	2 638	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 603 862	290 382	3,74	46 866	0	0	243 516
предоставленные кредиты	671 548	146 408	x	46 866	0	0	99 542
вложения в ценные бумаги	955 598	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	13	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	47 713	37 024	x	0	0	0	37 024
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	928 990	106 950	x	0	0	0	106 950
Физические лица всего, в том числе:	3 574 906	321 008	4,13	57 720	21 943	24 459	216 886
жилищные и ипотечные ссуды	52 389	12 279	x	0	0	0	12 279
иные потребительские ссуды	3 487 469	274 161	x	57 709	21 919	24 425	170 108
прочие активы, признаваемые ссудами	1 597	1 597	x	0	0	0	1 597
требования по получению процентных доходов	33 451	32 971	x	11	24	34	32 902
ИТОГО	7 772 592	691 322	8,90	104 586	21 943	24 459	540 334

Объем просроченной задолженности за 2017 г. увеличился на 23 928 тыс.руб. или 3,5% и составил на 01.01.2018 г. 715 250 тыс.руб. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.01.2018 г. составил 9,5%, рост за 2017 г. – на 0,6 процентных пункта, при этом доля просроченной задолженности кредитных организаций в отчетном году не изменилась, юридических лиц – увеличилась на 0,26 процентных пункта, физических лиц – увеличилась на 0,27 процентных пункта.

Классификация активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери⁶

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).

На 01.01.18

тыс.руб.

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

На 01.01.17

тыс.руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	1 593 824	1 509 982	3 910	0	0	79 932	79 971	79 971
Юридические лица	2 603 862	966 010	990 969	310 987	45 500	290 396	437 851	381 749
Физические лица	3 574 906	56 688	3 157 342	97 386	34 387	229 103	289 844	289 844
Итого	7 772 592	2 532 680	4 152 221	408 373	79 887	599 431	807 666	751 564

На 01.01.2018 большая часть активов 4 191 458 тыс.руб. или 55,7% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 1 991 743 тыс.руб. или 26,5% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 645 398 тыс.руб. или 8,6% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества. Основные изменения в классификации активов по сравнению с 01.01.2017 г.:

- активы I категории качества снизились на 540 937 тыс.руб. в результате снижения вложений в ценные бумаги и операций с кредитными организациями,
- активы II категории качества увеличились на 39 237 тыс.руб. в результате роста розничного кредитного портфеля,
- активы III категории качества снизились на 63 307 тыс.руб. за счет переклассификации ссудной задолженности заемщиков - юридических лиц,
- активы IV категории качества увеличились на 272 250 тыс.руб. за счет переклассификации ссудной задолженности заемщиков - юридических лиц,
- активы V категории качества увеличились на 45 967 тыс.руб. за счет ссуд розничного и корпоративного кредитных портфелей.

За 2017 г. величина сформированных и восстановленных резервов на возможные потери составила соответственно 488 261 тыс. руб. и 393 979 тыс. руб.

Данные о стоимости полученного обеспечения, включая обеспечение первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам

тыс.руб.

Тип контрагента	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
	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	82 362	0	0	0	632 279	0	0	0
Юридические	1 577 979	2 875 845	0	1 212 584	1 600 551	1 969 573	0	903 989

лица								
Физические лица	3 863 058	281 411	0	0	3 541 455	191 120	0	0
Итого	5 523 399	3 157 256	0	1 212 584	5 774 285	2 160 693	0	903 989

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.01.2018 составила 2 875 845 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка на 82,3%.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 281 411 тыс. руб. или 7,3% портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заемщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

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

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

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

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

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

В целях выявления и оценки подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, рассчитываются показатели:

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

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

Виды обеспечения	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) в тыс.руб.	Доля в %	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) в тыс.руб.	Доля в %
Залог недвижимого имущества*	1 147 501	72,7	1 289 855	80,6
Залог транспортных средств	9 827	0,6	16 563	1,0
Залог прав требования	198 156	12,6	29 308	1,8
Залог ценных бумаг	0	0,0	810	0,1
Залог оборудования	10 301	0,7	0	0,0
Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ)	161 715	10,2	171 545	10,7
Гарантии Муниципального образования РФ*	46 866	3,0	46 866	2,9
Без обеспечения	3 613	0,2	45 604	2,8
Итого, корпоративный портфель	1 577 979	100	1 600 551	100

* не используются при расчете уровня риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска

Максимальное значение данного показателя, рассчитанного по видам обеспечения (кроме недвижимого имущества и гарантии, предоставленной Муниципальным образованием РФ), по состоянию на 01.01.2018 составило 10,2% (менее 25%) и означает приемлемый уровень риска концентрации, заключенного в принятом обеспечении.

Значение показателя «Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом», рассчитанного по кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам у которых отсутствует обеспечение в виде залога, по состоянию на 01.01.2018 составило 4,6% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации, заключенного в принятом обеспечении.

За 2017 г. значения показателей подверженности риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, существенно не изменились.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 в Банке отсутствовали требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем ликвидных активов, доступных для предоставления и принимаемых в качестве обеспечения Банком России, составил 841 539 тыс.руб., в том числе:

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.01.2018	тыс.руб. Балансовая стоимость на 01.01.2017
Российские государственные облигации	643 057	1 050 007
Облигации ОАО АИЖК	0	12 624
Облигации Внешэкономбанка	198 482	197 496
Итого	841 539	1 260 127

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г.

тыс.руб.

Номер п/п	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, в том числе:	52 422	-	8 211 881	1 466 015
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	6	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 466 015	1 466 015
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	199 683	199 683
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	199 683	199 683
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 266 332	1 266 332
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 266 332	1 266 332
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских	50 000	-	514 144	-

	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 422	-	930 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 270 054	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 611 348	-
8	Основные средства	-	-	377 455	-
9	Прочие активы	-	-	42 859	-

На основании действующего Генерального договора №316104 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 30 ноября 2003 года, Банку в соответствии с Положением «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (утв. Банком России 04.08.2003 №236-П), в случае необходимости могут быть предоставлены ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт в валюте Российской Федерации. Данные инструменты рефинансирования не используются Банком на постоянной основе.

Поскольку операции по привлечению средств Банк предполагает осуществлять только с Банком России, то риски, которые могут возникнуть в связи с обременением активов при совершении данных операций, сведены к минимальным.

11.2.1.1. Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала. Согласно характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

11.2.1.2. В связи с тем, что Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами и сделки РЕПО (продажа и последующая покупка ценных бумаг через определенный срок по заранее установленной цене), кредитный риск контрагента не является присущим Банку и исходя из принципа пропорциональности методы и процедуры по управлению кредитным риском контрагента в Банке не устанавливаются.

11.3. Информация о принимаемых Банком рисках, не отнесенным к значимым.

11.3.1. Рыночный риск, в т.ч. риск инвестиций в долговые инструменты.

Оценка рыночного риска в Банке осуществлялась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк осуществлял управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутреннем документе Банка - «Положении об организации управления рыночным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург». Для определения стоимости инструментов торгового портфеля, предназначенных для продажи, Банк использовал «Методику определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО «Банк «Екатеринбург».

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости на основании котировок ММВБ, составили 5 тыс. руб.

При формировании портфеля ценных бумаг в условиях рыночной нестабильности Банк отдает предпочтение долговым инструментам, которые включены в Ломбардный список Банка России.

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

11.3.2.Операционный риск.

Выявление, оценка, мониторинг и управление операционным риском Банка осуществлялись в соответствии с Основными принципами управления 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 Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам. Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам создан 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 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.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-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 2 397 232 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 119 862 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 498 275 тыс. руб.

11.3.3. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Стратегия Банка на фондовом рынке направлена на вложения в высоколиквидные государственные ценные бумаги, а также ценные бумаги котировального списка.

По состоянию на 01.01.2018 г. размер портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель составляет 841 539 тыс. руб.

Резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на 01.01.2018 г. составляют 0 тыс. руб.

11.3.4.Процентный риск банковского портфеля.

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

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

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2018 г. методом ГЭП-анализа (при одновременном изменении доходности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, на 400 базисных пунктов) на период 1 год показал, что временные различия в сроках погашения предоставленных и привлеченных средств могут оказать влияние на снижение доходов и величины капитала Банка в приемлемом для Банка размере.

Оценка с помощью показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до 05.06.2017 – Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У) и доводится до Президента Банка.

Показатель процентного риска в течение 2017 года выполнялся.

Так как уровень валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка незначительный, анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют не производится.

11.3.5. Риск ликвидности.

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

Для измерения ликвидной позиции Банка осуществляется:

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

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

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

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением минимального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня. В течение 2017 г. минимальное значение лимита резерва

ликвидности устанавливалось в диапазоне 537-645 млн. руб. Резерв (запас) ликвидности Банка в отчетном периоде составлял 583-1 347 млн. руб.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, в Банке устанавливается лимит привлечения в МБК. Доля привлеченных МБК в общем объеме привлеченных ресурсов Банка не может превышать 15%. В течение 2017 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.01.2018 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.01.2018

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
	д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 132 193	2 132 193	3 412 193	3 412 193	3 412 193	3 412 193	3 412 193	3 412 193	3 412 193	3 412 193
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	23 274	65 115	122 473	321 566	641 680	1 041 862	1 420 526	4 179 949
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	13 964	32 786	46 750	263 049	945 426
6. Прочие активы	0	0	23 749	44 945	72 310	171 349	313 023	438 637	556 131	1 464 931
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	2 132 198	2 132 198	3 459 221	3 522 258	3 606 981	3 919 077	4 399 687	4 939 447	5 651 904	10 002 504
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194
9. Средства клиентов	4 813 169	4 813 169	4 908 772	5 040 391	5 153 170	5 485 014	5 843 837	5 960 754	6 048 330	8 263 168
9.1. Вклады физических лиц	3 863 323	3 863 323	3 958 926	4 090 545	4 203 324	4 535 168	4 893 991	4 991 908	5 079 484	6 313 676
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1 420	3 197	15 212	24 141	33 952	88 838	146 006	192 137	242 301	434 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 815 783	4 817 560	4 925 178	5 065 726	5 188 316	5 575 046	5 991 037	6 154 085	6 291 825	8 698 768
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	1 000	1 000	1 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 683 585	-2 685 362	-1 465 957	-1 543 468	-1 581 335	-1 655 969	-1 591 350	-1 214 638	-639 921	1 303 736
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-55.7	-55.7	-29.8	-30.5	-30.5	-29.7	-26.6	-19.7	-10.2	15.0

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

На 01.01.2018 предельное значение коэффициента дефицита ликвидности соблюдается и составляет -10,2%.

11.4. Информация об управлении капиталом.

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

Информация, позволяющая пользователям годовой отчетности оценить цели, политику и процедуры в области управления капиталом, отражена в:

- Приоритетных направлениях развития ПАО "Банк "Екатеринбург" на период до 2018 г., утвержденных Советом директоров ПАО "Банк "Екатеринбург" 28.05.2014;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО "Банк "Екатеринбург", утвержденной Советом директоров ПАО "Банк "Екатеринбург" 22.12.2016, с изменениями № 1, утвержденными Советом директоров ПАО "Банк "Екатеринбург" 22.06.2017 и № 2, утвержденными Советом директоров ПАО "Банк "Екатеринбург" 20.10.2017;
- Планы восстановления финансовой устойчивости ПАО "Банк "Екатеринбург" утвержденном Советом директоров 26.01.2017;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» 26.04.2017;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» 20.12.2016.

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 на год, в том числе в области управления капиталом, и представляется отчет для рассмотрения и последующего утверждения Совету директоров Банка.

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

В отчетном периоде ПАО "Банк "Екатеринбург", в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» утверждены дополнительные процедуры оценки достаточности капитала, вступившие в действие с 01.01.2017, устанавливающие, в частности:

- количественные значения (целевой, сигнальный и предельный уровень) показателя достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых для Банка рисков, утвержденное Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» в «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» (min - 8%);

- процедуры определения капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для ПАО «Банк «Екатеринбург» рисков, а также совокупного объема капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых и потенциальных рисков;

- процедуры распределения капитала через систему лимитов и контроля их соблюдения.

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

На годовом общем Собрании акционеров 26 мая 2017 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года (Протокол №35 от 30.05.2017г):

- направить на выплату дивидендов 53 236 176 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2016 год в размере 7 рублей (70% от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

12. Информация о сделках по уступке прав требований.

12.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее), степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля не переданного Банком кредитного риска (доля участия в риске), виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, информацию о других видах рисков, которым подвержены требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. (п.2 Приложения к Указанию) сделками по уступке прав требований являются сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

За 2017 г. Банком было проведено 4 сделки по уступке прав требования (цессии) по кредитным договорам юридического лица (малый и средний бизнес) на общую сумму 315 тыс.руб. и 2 сделки по уступке прав требования (цессии) по кредитным договорам физических лиц на общую сумму 152 тыс.руб. По всем кредитным договорам Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Данные сделки не являются сделками по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Основными задачами Банка при проведении сделки по уступке прав требования были: снижение уровня кредитного риска, уменьшение величины просроченной задолженности.

Сделки по уступке прав требований были проведены на условиях безвозвратности. Таким образом, Банк минимизирует риски при осуществлении сделок по уступке прав требований.

12.2. Функции, выполняемые Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов.

При совершении сделок по уступке прав требования Банк выступает на правах цедента, выполняя функции, возложенные на него договором и не противоречащие ст. 389.1 ГК РФ.

12.3. Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований.

Сделки по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными Банк не осуществлял, в связи с чем у Банка отсутствовала необходимость проведения мониторинга изменения кредитного и рыночного рисков по указанным сделкам.

12.4. Информация о политике Банка в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Сделки по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными Банк не осуществлял, в связи с чем у Банка отсутствовала необходимость установления политики в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

12.5. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, в том числе в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым Банк выступает в качестве спонсора, с раскрытием информации о наличии балансовых либо внебалансовых требований к данным специализированным обществам.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

12.6. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Операции, связанные с осуществлением сделок по реализации (уступке) прав требования осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

12.7. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в разрезе видов требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, к которым данные подходы применяются, иные внутренние подходы, применяемые Банком для оценки рисков по сделкам по уступке

прав требований, отличные от подходов, установленных Банком России для определения требований к капиталу.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами, в связи с чем у Банка отсутствовала необходимость установления подходов при определении требований к капиталу.

12.8. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк не применял рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

12.9. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П, требования к капиталу не определяются, в разрезе требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении Банком функции спонсора и видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

Требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01.01.2018г. в связи со сделками по уступке прав требований в Банке не имеется.

12.10. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов.

Банк не планирует осуществлять сделки по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам в 2018 году.

12.11. Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.

Операций Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля не было.

12.12. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на

балансовых счетов Банка на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (например, гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

Ученные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, отражаемые на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.01.2018г. отсутствуют.

12.13. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

Требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.01.2018г. отсутствуют.

12.14. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Сведения об объеме требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка.

Ученные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, отражаемые на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенные на коэффициенты риска, на 01.01.2018г. отсутствуют.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали требования и обязательства, возникшие в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка.

12.15. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) торгового портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым

договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, отражаемые на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенные на коэффициенты риска, на 01.01.2018г. отсутствуют.

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

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

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	1 501	11%	60 274	15%
в т.ч просроченная задолженность	0	X	0	X	0	0%
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	15	X	1 205	X
Обязательства						
Средства клиентов	200 388	0,01-7,5%	71 735	0,01-8,25%	133 150	0,01- 6%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	445	0	26 999	0
Резерв под условные обязательства	0	0	4	0	450	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	323	X	4 375	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	4 084	X
Процентные расходы	19 547	X	12 195	X	13 196	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	10	X
Операционные расходы	508	X	42 933	X	0	X

13.3. Информация об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	4 111	11-14%	0	0%
в т.ч просроченная задолженность	0	X	0	X	0	0%
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	27	X	0	X
Обязательства						
Средства клиентов	168 855	0,01-12%	173 999	0,01-10%	267 706	0,01-11%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	0	0	3 444	0
Резерв под условные обязательства	0	0	0	0	207	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	327	X	0	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 242	X
Процентные расходы	18 500	X	15 560	X	23 008	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	21	X
Операционные расходы	0	X	31 356	X	0	X

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

(тыс.руб.)	2017г		2016г	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	421	3 031	3 000	2 871
Прочие связанные лица	90 646	40 789	0	0
Итого:	91 067	43 820	3 000	2 871

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

(тыс.руб.)	2017г		2016г	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	401 396	388 181	95 971	52 189
Ключевой управленческий персонал	393 418	507 886	89 679	60 925
Прочие связанные лица	101 573	151 516	224 429	68 198
Итого:	896 387	1 047 583	410 079	181 312

14. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Обязанность по подготовке решений Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» (далее – Банк) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложена на одного из членов Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка – Дударенко В.Н.

Вознаграждение за вмененные обязанности в 2017 году члену Совета директоров – Дударенко В.Н. не выплачивалось.

В течение 2017 года было проведено 2 заседания Совета директоров по вопросам оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда ПАО «Банк «Екатеринбург» в 2017 г. не проводилась.

Применяемая в ПАО «Банк «Екатеринбург» система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков (далее - сотрудники, принимающие риски) определена Положением об оплате труда и премировании сотрудников ПАО «Банк «Екатеринбург». К данной категории относятся:

- члены Правления Банка (включая Председателя Правления) (2017 г. – 4 человека; 2016 г. - 4 человека);

- члены Кредитного комитета и лица, их замещающие (за исключением сотрудников, осуществляющих управление рисками, и членов Правления) (2017 г. - 4 человек; 2016 г. – 6 человек).

Основными целями применяемой в ПАО «Банк «Екатеринбург» системы оплаты труда являются:

- установление единого порядка оплаты труда сотрудников Банка;
- стимулирование сотрудников на достижение результатов, повышение квалификации, проявление творческой инициативы и самостоятельности;
- установление зависимости размера заработной платы каждого сотрудника от личного вклада в общие результаты работы Банка, от степени достижения целей и задач, стоящих перед сотрудниками и Банком в целом.

В соответствии с внутренними нормативными документами, определяющими систему оплаты труда ПАО «Банк «Екатеринбург», переменная (нефиксированная) часть заработной платы сотрудников представлена в виде стимулирующих и прочих денежных выплат, связанных с результатами деятельности сотрудника и/или Банка в целом.

Результаты деятельности сотрудников и структурных подразделений Банка выражаются в ключевых показателях эффективности (KPI).

В целях премирования в Банке применяются как командные KPI, так и индивидуальные KPI.

Под командными KPI понимаются показатели, оценивающие общие результаты деятельности структурного подразделения или Банка в целом, зависящие только от совместных усилий сотрудников Банка. К таким показателям относятся:

-комплексный показатель работы Банка, под которым понимается оценка выполнения плановых значений основных целевых показателей деятельности Банка, таких как собственные средства (капитал); финансовый результат после налогообложения; операционная прибыль; чистый доход; расходы, связанные с обеспечением деятельности и доля просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней (NPL90+);

-соблюдение показателей склонности Банка к риску;

-выполнение командных текущих бизнес-задач, например, выполнение установленного ежемесячного плана продаж по кредитам физических лиц и др.

К индивидуальным KPI относятся показатели, оценивающие личные результаты деятельности сотрудников Банка, зависящие только от их собственных усилий (соблюдение стандартов обслуживания клиентов, факты возникновения рискованных событий в работе сотрудника, эффективное выполнение поставленных задач и пр.).

В течение 2017 г. Советом директоров Банка внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда, пересматривались два раза. Вносимые изменения касались оформления внутренних документов по учёту рабочего времени и расчёту заработной платы. Существенные изменения в систему оплаты труда не вносились.

Должностной оклад сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 процентов в общем объёме их заработной платы. Фонд оплаты труда сотрудников данных подразделений не зависит от финансового результата бизнес-подразделений Банка, так как в основе KPI заложено эффективное выполнение работниками поставленных перед ними задач; целью KPI является оценка выполнения сотрудниками своих должностных обязанностей, стимулирование сотрудников к оптимизации бизнес-процессов Банка и минимизации рисков, возникающих в деятельности всех структурных подразделений Банка.

Учет уровня значимых для Банка рисков в системе оплаты труда осуществляется с помощью показателей склонности Банка к риску. Значимыми для Банка рисками в 2017 году являлись: кредитный риск и риск концентрации.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, для мониторинга которых устанавливаются целевые, сигнальные и предельные значения.

Для членов исполнительных органов Банка, иных сотрудников, принимающих риски, и руководителей бизнес-подразделений соблюдение показателей склонности к риску (отсутствие нарушений сигнальных значений показателей) является основным KPI в ежемесячном премировании. Нарушение одного или более показателей влечет за собой уменьшение значения KPI на 50 и более процентов. В течение 2017 г. показатели склонности к риску Банком выполнялись на все отчетные даты, кроме одной. По состоянию на 01.06.2017 г. выявлено нарушение сигнального значения одного из показателей, что привело к снижению установленного членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, и руководителям бизнес-подразделений значения KPI, зависящего от показателей склонности Банка к риску, на 50 процентов.

Для остальных сотрудников Банка учет рисков в переменной части заработной платы осуществляется путем учета фактов возникновения рискованных событий, связанных с деятельностью данных сотрудников (допущение операционного риска в отчетном периоде, прочих нарушений, связанных с некачественным исполнением своих должностных обязанностей). Выявленные нарушения уменьшают итоговое значение переменной части заработной платы на 5 – 100 % в зависимости от значимости нарушения и его влияния на работу сотрудника и результаты работы Банка в целом.

Результаты работы членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, подлежат оценке по результатам работы Банка в целом. Одним из основных KPI данной категории сотрудников при квартальном премировании является комплексный показатель работы Банка, при расчете которого каждому из целевых показателей деятельности Банка присваивается свое весовое значение. От результата выполнения планового значения каждого из показателей и в целом от значения комплексного показателя работы Банка зависит общий коэффициент эффективности, который корректирует переменную часть заработной платы сотрудника.

Результаты работы сотрудников бизнес-подразделений зависят как от результатов совместной работы подразделений (выполнение командных текущих бизнес-задач), так и от личных результатов (наличие / отсутствие фактов возникновения рискованных событий в деятельности сотрудника). Каждому показателю в общей системе KPI присваивается либо весовое значение, либо соответствующий коэффициент, оказывающий влияние на конечную величину вознаграждения, выплачиваемого сотрудникам Банка.

В целях корректировки размера выплат (при премировании по итогам работы за год) с учетом долгосрочных результатов работы, внутренними нормативными документами Банка предусмотрен показатель «уровень потерь», который оценивает потери, понесенные Банком в настоящем периоде от кредитования физических / юридических лиц, осуществленного в период, в котором было начислено, но не выплачено отсроченное вознаграждение. В случае, если уровень потерь превышает пороговое значение, установленное внутренними нормативными документами Банка, вознаграждение либо подлежит корректировке в меньшую сторону, либо не выплачивается полностью. В 2017 г. по решению Совета директоров членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, было начислено отсроченное вознаграждение по итогам работы за 2016 г. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка выплата начисленного в 2017 г. отсроченного вознаграждения будет осуществляться в течение трех лет, начиная с 2018 г.

Внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены иные формы вознаграждений в виде акций или прочих финансовых инструментов.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски:

	2017 год	2016 год
Количество сотрудников, принимающих риски, которым производились выплаты нефиксированной части оплаты труда, в том числе	8	10
<i>члены исполнительных органов</i>	4	4
<i>иные сотрудники, принимающие риски</i>	4	6
Количество выплаченных выходных пособий, в том числе	0	0

<i>члены исполнительных органов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>иные сотрудники, принимающие риски</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
тыс. руб.		
Общий объем выплат (сумма фиксированной и нефиксированной частей), в том числе	24 659	23 062
<i>членам исполнительных органов</i>	<i>18 710</i>	<i>17 236</i>
<i>иным сотрудникам, принимающим риски</i>	<i>5 949</i>	<i>5 826</i>
Фиксированная часть заработной платы, в том числе	12 834	13 379
<i>членов исполнительных органов</i>	<i>9 575</i>	<i>9 296</i>
<i>иных сотрудников, принимающих риски</i>	<i>3 259</i>	<i>4 083</i>
Нефиксированная часть заработной платы, в том числе	11 825	9 683
<i>членов исполнительных органов</i>	<i>9 135</i>	<i>7 940</i>
<i>иных сотрудников, принимающих риски</i>	<i>2 690</i>	<i>1 743</i>
Общий объем выплат при увольнении (выходные пособия) (в том числе наиболее крупная выплата), в том числе	0	0
<i>членов исполнительных органов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>иных сотрудников, принимающих риски</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Общий объем корректировок выплаченного вознаграждения	855	460
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, в том числе	128	4
<i>членов исполнительных органов</i>	<i>94</i>	<i>2</i>
<i>иных сотрудников, принимающих риски</i>	<i>35</i>	<i>2</i>
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки, в том числе	0	0
<i>членов исполнительных органов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>иных сотрудников, принимающих риски</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает выплат гарантированных премий.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

15. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 235	16 133
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 235	16 133

**Президент
Главный бухгалтер**

01.03.2018г.



**С.Н. Викторов
Е.А. Адрианова**