

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества "Екатеринбургский
муниципальный банк" по состоянию на 01.07.2019г.**

1.Сведения о Банке

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

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

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

Отчетным периодом является полугодие - с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.06.2019г.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2019г. МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительной информации и, следовательно, Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год. Сравнительная информация за 2018 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2019 год.

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

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

Остатки денежных средств на 01 июля 2019г. составляют 1 047 824 тыс. руб. Сумма 55 532 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	184 424	354 823
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	248 637	255 772
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	614 763	1 105 770
- Российской Федерации	615 346	1 105 795
резерв на возможные потери	(0)	(25)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(583)	0
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 047 824	1 716 365

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

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

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

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

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически

за весь срок действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

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

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

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

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тыс.руб.)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	755 781	508 615
для осуществления уставной деятельности	55 154	121 822
на инвестиционную деятельность	207 954	123 490
для пополнения оборотных средств	283 151	250 729
прочие	194 575	12 574
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 947	-
Кредиты физическим лицам, в том числе:	4 025 645	3 809 928
потребительские кредиты	3 636 755	3 523 414
ипотечные жилищные кредиты	339 463	286 514
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам физических лиц	49 427	-
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	1 903 843	2 699 758
Банку России	1 200 981	2 695 000
кредитным организациям	704 987	4 758
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам кредитных организаций	(2 125)	-
Итого чистой ссудной задолженности	6 685 269	7 018 301

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

Виды экономической деятельности	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	6 571	0.10	6 563	0.09
Строительство	13 820	0.21	0	0.00
Транспорт	212 486	3.18	219 986	3.14
Оптовая и розничная торговля	97 699	1.46	95 750	1.36
Операции с недвижимым имуществом	406 861	6.09	166 645	2.37
Банк России и кредитные организации	1 903 843	28.48	2 699 758	38.47
Прочие	18 344	0.27	19 671	0.28
Физические лица	4 025 645	60.21	3 809 928	54.29
Итого чистой ссудной задолженности	6 685 269	100	7 018 301	100

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Оценочный резерв	Всего

Ссудная задолженность на 01.07.2019г.	1 936 380	71 433	178 230	2 603 947	1 833 030	62 249	6 685 269
Ссудная задолженность на 01.01.2019г.	2 706 078	63 810	245 881	1 436 666	2 565 866	-	7 018 301

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

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссудная задолженность на 01.07.2019г.	6 685 269	0	0	6 685 269
Ссудная задолженность на 01.01.2019г.	7 018 301	0	0	7 018 301

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

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

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

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

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

(в тыс. руб.)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Российские государственные облигации, в том числе:	1 796 356	988 979

-облигации федерального займа (ОФЗ)	1 796 356	988 979
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 796 356	988 979
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 389)	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	1 790 967	988 979

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

	Вложения, тыс.руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Российские государственные облигации, в том числе:	1 796 356		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	144 035	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПК 24019	438 284	16.10.2019	7,75
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227	507 110	17.07.2024	7,4
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209	506 522	20.07.2022	7,6
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083	200 405	15.12.2021	7,0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 796 356		
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 389)		
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	1 790 967		

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 июля 2019 года имеют доходность к погашению от 6,4 до 8,3% годовых.

3.7.3. Информация об изменении в течение 1-го полугодия 2019г. резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тыс.руб.)	Российские государствен- ные облигации	Итого
--------------	---	--------------

Резерв на возможные потери на 01.07.2019	0	0
Восстановление (создание) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0

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

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

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.07.2019г. в Банке нет.

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

Финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.07.2019г. в Банке нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.07.2019г. в Банке нет.

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

Классы основных средств, НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Балансовая стоимость	
	(тыс.руб.)	
	01.01.19	01.07.19
Основные средства, итого, в том числе:	121 648	117 283
Здания и сооружения	97 698	97 698
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	34 225	35 565
Транспортные средства	6 562	5 893

Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	73 451	66 371
Амортизация ОС	(90 288)	(88 244)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:	198 938	200 458
Здания и сооружения, в том числе:	198 477	198 477
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	13 390	13 390
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	185 087	185 087
Земля	461	1 981
Нематериальные активы, итого, в том числе:	17 962	20 354
Вложения в НМА	200	2 602
НМА	23 029	25 193
Амортизация НМА	(5 267)	(7 441)
Капитальные вложения	1 423	0
Запасы	1 490	1 308
Итого:	341 461	339 403

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

На 01.07.2019г.затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 2 310 т.р., на 01.01.2019г. затраты составили 14 531 тыс.руб.

На 01.07.2019г. авансовых платежей за основные средства, которые будут приобретены в будущем, произведено не было.

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

Признаки возможного обесценения активов по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

3.8.1. Информация по классам основных средств

(в тыс.руб.)	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспорт	Инвентарь и оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019	97 698	34 225	6 562	73 451	211 936
Приобретение	0	1 595	0	221	1 816
Модернизация	0	0	0	494	494
Выбытие	0	255	669	7 795	8 719
Переклассификация	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2019	97 698	35 565	5 893	66 371	205 527
Амортизация на 01.01.2019	13 589	23 988	4 574	48 137	90 288
Начисление амортизации	504	1 567	506	4 076	6 653
Амортизация по выбывшим	0	255	669	7 773	8 697
Амортизация по переклассифицированным	0	0	0	0	0
Амортизация по переоценке	0	0	0	0	0
Амортизация на 01.07.2019	14 093	25 300	4 411	44 440	88 244
Остаточная стоимость на 01.01.2019	84 109	10 237	1 988	25 314	121 648
Остаточная стоимость на 01.07.2019	83 605	10 265	1 482	21 931	117 283

3.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс.руб.)

Балансовая стоимость на 01.01.2019	198 938
Приобретение	1 520
Модернизация	0
Выбытие	0
Переклассификация	0
Переоценка	0
Балансовая стоимость на 01.07.2019	200 458

На 01.07.2019г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, которая будет приобретена в будущем, произведено не было.

3.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.07.2019г. 10 410 тыс. руб.

3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

(в тыс.руб.)	НМА приобретенные
Балансовая стоимость на 01.01.2019	23 029
Приобретение	2 164
Модернизация	0
Выбытие	0
Балансовая стоимость на 01.07.2019	25 193
Амортизация на 01.01.2019	5 267
Начисление амортизации	2 174
Амортизация по выбывшим	0
Амортизация на 01.07.2019	7 441
Остаточная стоимость на 01.01.2019	17 762
Остаточная стоимость на 01.07.2019	17 752

На 01.07.2019г. произведены авансовые платежи за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем:
платежи на общую сумму 3 560 тыс.руб. за программное обеспечение.

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

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

(в тыс.руб.)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	202	341
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	19 063	20 199
Требования по уплате процентов по кредитам	-	24 950
Расчеты по налогам	16	266
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	12 758	8 480

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	434	4 361
Итого прочих активов	32 473	58 597

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие активы на 01.07.2019г.	25 670	5 784	1 019	0	0	32 473
Прочие активы на 01.01.2019г.	53 104	5 493	0	0	0	58 597

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(в тыс.руб.)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета других банков	437	1 669
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	437	1 669

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

(в тыс.руб.)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Юридические лица	2 095 802	2 533 272
Расчётные счета	811 484	923 484
Срочные депозиты	1 284 318	1 609 788
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	6 498 007	6 401 754
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	3 336 353	3 348 285
Срочные депозиты	3 161 654	3 053 469
Средства в расчетах	1 173	1 952
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	16 327	0
Итого средств клиентов	8 611 309	8 936 978

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

Виды экономической деятельности	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %

	тыс. руб.		тыс. руб.	
Обрабатывающие производства	467 765	5.4	460 692	5.2
Эл/энерг., газ и водоснабжение	415 368	4.8	188 543	2.1
Строительство	59 165	0.7	110 413	1.2
Транспорт	139 887	1.6	395 928	4.4
Оптовая и розничная торговля	150 955	1.8	112 343	1.3
Операции с недвижимым имуществом	328 593	3.8	630 953	7.1
Прочие	637 995	7.4	673 535	7.5
Физические лица	6 411 581	74.5	6 364 571	71.2
Итого средств клиентов	8 611 309	100	8 936 978	100

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

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

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.07.2019г. в Банке не имеется.

3.12.3. Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.07.2019г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.07.2019г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 33 460 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 19 956 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2019г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 33 460 тыс.руб.

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

(в тыс.руб.)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.07.19г. – 4 тыс.долл. США), в том числе:	1 086	6 243
обязательства по прочим операциям	377	5 240
Проценты по депозитам физических и юридических лиц	-	13 306
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 243	1 548
Обязательства по прочим операциям	2 947	13 565
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	24 887	19 897
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 813	1 352
Итого прочих обязательств	31 976	55 911

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

(в тыс.руб.)	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие обязательства на 01.07.2019г.	12 990	6 853	9 526	2 607	0	31 976
Прочие обязательства на 01.01.2019г.	24 082	20 673	8 427	2 729	0	55 911

3.14.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.07.2019г. в Банке отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

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

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

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

- 1) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) участвовать в управлении делами Банка;
- 3) получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- 4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 5) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- 6) преимущественно приобретать размещаемые дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- 7) обжаловать в суд решение, принятое общим Собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если они не принимали участия в общем Собрании акционеров Банка или голосовали против принятия такого решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;
- 8) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- 9) право на ознакомление с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка, а также на получение копий указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление;
- 10) вносить вопросы в повестку дня общего Собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа (для акционера (акционеров), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка);
- 11) право требовать созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка (для акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования);
- 12) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;
- 13) право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- 14) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- 15) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 16) право направлять в Банк добровольное предложение о намерении приобрести акции Банка, а также требование о выкупе у него акций в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17) иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Информации о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в

акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, о количестве акций, принадлежащих Банку (с указанием даты (дат) перехода к Банку права собственности на указанные акции): нет.

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

(в тыс. руб.)	На 01.07.2019				Итого справедли- вая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использу- ющая данные наблюдае- мых рынков	Модель оценки, использу- ющая значитель- ный объем ненаблю- даемых данных	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	304 169	-	-	304 169	304 169
Средства в кредитных организациях	614 763	-	-	614 763	614 763
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 685 269	-	-	6 685 269	6 685 269
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 790 967	1 823 715	-	-	1 823 715
Итого активов	9 395 168	1 823 715	-	7 604 201	9 427 916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	437	-	-	437	437
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 611 309	-	-	8 611 309	8 611 309
Итого обязательств	8 611 746	-	-	8 611 746	8 611 746

(в тыс. руб.)	На 01.01.2019				Итого справедли- вая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использу- ющая данные наблюдае- мых рынков	Модель оценки, использу- ющая значитель- ный объем ненаблю- даемых данных	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	317 834	-	-	317 834	317 834
Средства в кредитных организациях	1 105 770	-	-	1 105 770	1 105 770
Чистая ссудная	7 018 301	-	-	7 018 301	7 018 301

задолженность					
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	988 979	983 136	-	-	983 136
Итого активов	9 430 884	983 136	-	8 441 905	9 425 041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 669	-	-	1 669	1 669
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 936 978	-	-	8 936 978	8 936 978
Итого обязательств	8 938 647	-	-	8 938 647	8 938 647

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

Классы финансовых активов	Резерв в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	Оценочный резерв под ожидаемые убытки			
		всего	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	в том числе приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Активы, классифицированные в соответствии с МСФО 9 всего					
01.07.2019	883 251	826 977	111 654	551	714 772
01.01.2019	799 078	785 556	85 643	83	699 830
изменения	84 173	41 421	26 011	468	14 942
- кредиты юридическим лицам					
01.07.2019	351 202	336 255	76 433	0	259 822
01.01.2019	347 590	322 722	59 154	0	263 568
изменения	3 612	13 533	17 279	0	-3 746
- кредиты физическим лицам					
01.07.2019	452 117	402 693	27 124	551	375 018
01.01.2019	371 556	377 533	21 120	83	356 330

<i>изменения</i>	80 561	25 160	6 004	468	18 688
- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9					
01.07.2019	79 932	82 640	2 708	0	79 932
01.01.2019	79 932	82 334	2 402	0	79 932
<i>изменения</i>	0	306	306	0	0
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
01.07.2019	0	5 389	5 389	0	0
01.01.2019	0	2 967	2 967	0	0
<i>изменения</i>	0	2 422	2 422	0	0

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

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

К следующим финансовым активам (обязательствам) в соответствии с Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 29.12.2018г. (далее - Методикой) метод ЭПС не применяется:

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

обязательства, включая уплату процентов и/или процентных ставок.

Критерии существенности установлены в Методике.

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

В 1-м полугодии 2019г. критерий существенности превышен не был. Метод ЭПС к финансовым активам и финансовым обязательствам не применялся.

В 1-м полугодии 2019г. по символу 13115 отражены суммы процентных доходов 3231 тыс.руб., по символу 35115 - процентных расходов 12330 тыс.руб. – корректировки процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

4.2. Информация о выбытии объектов основных средств

В 1-м полугодии 2019г. доходы от реализации (выбытия) основных средств (реализация автомашины) составили 300 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 «Прочие операционные доходы», в 1-м полугодии 2018г. расходы от реализации (выбытия) основных средств составили 276 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы».

4.3. Информация о вознаграждении работникам

На 01.07.2019г. вознаграждения работникам Банка составили 96 405 тыс.руб., на 01.07.2018г. – 97 111 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, выходные пособия, уральский коэффициент и т.д.

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

(в тыс.руб.)	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	414 473	435 691
Восстановление резервов	171 501	132 604
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	99 881	102 819
Всего доходов	685 855	671 114
Расходы		
Проценты по вкладам, депозитам	138 039	144 319
Отчисления в резервы	185 446	180 402
Оплата труда и страхование сотрудников	130 997	131 825
Всего расходов	454 482	456 546

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

Финансовых результатов от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) в течение 1-го полугодия 2019г. в Банке не имеется.

4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

(в тыс.руб.)	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы		
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	338 883	279 724
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России	65 728	60 540
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	80 512	79 910
Всего доходов	485 123	420 174
Расходы		
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	46 632	41 350
Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	90 794	100 808
Расходы на оплату труда	96 691	96 156
Всего расходов	234 117	238 314

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

В связи с увеличением с 01 января 2019 года ставки налога на добавленную стоимость с 18 до 20 процентов - увеличилась стоимость приобретаемых Банком товаров и услуг для обеспечения деятельности.

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

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в течение 1-го полугодия 2019г. в Банке не имеется.

4.9.Информация об урегулировании судебных разбирательств

Урегулирования существенных судебных разбирательств в течение 1-го полугодия 2019г. в Банке не было.

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

5.1. Общий совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка по состоянию на 01.07.2019г. составил 146 514 тыс.руб.

5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочего совокупного дохода по состоянию на 01.07.2019г. не было.

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

Годовым общим Собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в размере 8,00 руб. на одну акцию, в общей сумме 60 841 тыс.руб. (Протокол № 37 от 04.06.2019г. годового общего Собрания акционеров Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»).

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	ОДДС на 01.07.2019	Бухгалтерский баланс на 01.07.2019
Наличные денежные средства	184 424	184 424
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	248 637	248 637
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	615 346	614 763
- Российской Федерации	615 346	615 346
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(583)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 048 407	1 047 824

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 583 тыс.руб., созданного по МСФО (IFRS) 9 по корр.счету банка - корреспондента.

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

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

6.3. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 048 407	0	0	1 048 407

на 01.07.2019г.				
Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2018г.	1 143 723	0	0	1 143 723

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

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

7.1.1.Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

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

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

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

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;

- сохранение устойчивости при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

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

- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И);

- Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П);

- Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

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

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

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

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

7.1.3.Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском в течение I полугодия 2019 г.

В течение I полугодия 2019 г. в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.07.2019 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В течение I полугодия 2019 г. кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год, а также в соответствии с принципами, определенными кредитной политикой Банка. Обязательные нормативы, установленные Банком России, и показатели склонности к риску, рассчитанные в отношении кредитного риска и его концентрации, а также плановый (целевой) уровень кредитного риска выполнялись, отсутствовали факты нарушения лимитов, установленных Президентом Банка.

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за I квартал 2019 г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрации в I квартале 2019 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым». Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за II квартал 2019 г. планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в августе 2019 г.

**Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.07.2019 г.
Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета
обеспечения или других средств снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	на 01.07.2019	на 01.01.2019 с учетом СПОД
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 934 179	4 812 005
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	273 668	341 816
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- вложения в облигации юридических лиц	0	0
- вложения в облигации кредитных организаций	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	4 487 115	4 293 337
- имущество с учетом амортизации	118 591	124 561
- прочие активы	54 805	52 291
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	715 800	454 350
- с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
ссудная задолженность юридического лица	0	0
- с коэффициентом риска 130 процентов	0	21 376
ссудная задолженность связанных с банком лиц	0	21 376
- с коэффициентом риска 150 процентов	715 800	432 974
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	304 159	13 145
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 954	121 422
имущество, не используемое в банковской деятельности	300 687	298 407
- с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
- с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
4) Кредиты на потребительские цели	0	0
5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом	0	0

риска 300 процентов		
6) Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	703 445	303 862
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	520 061	455 390
- по финансовым инструментам с высоким риском	520 061	455 390
выданные гарантии	520 061	455 390
Совокупный объем кредитного риска	6 873 485	6 025 607
Средний объем кредитного риска в 2019 году в 2018 году	6 288 393	6 145 329

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

тыс. руб.

Типы контрагентов/виды финансовых активов	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформиро ванный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформиро ванный резерв
Кредитные организации всего, в том числе:	1 398 817	79 932	1 188 886	79 957
корреспондентские счета	613 898	0	972 202	25
межбанковские кредиты и депозиты	784 656	79 932	216 684	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	263	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 925 294	388 106	1 882 132	384 493
предоставленные кредиты	320 394	108 135	485 520	164 403
вложения в ценные бумаги	1 756 717	0	965 068	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	94 712	54 983	63 516	39 560
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (в том числе индивидуальным предпринимателям)	753 471 (0)	224 988 (0)	368 028 (0)	180 530 (0)
Физические лица всего, в том числе:	4 452 444	476 225	4 202 379	391 610
жилищные и ипотечные ссуды	349 624	8 916	300 508	8 168
иные потребительские ссуды	3 977 119	366 389	3 862 467	344 879
прочие активы, признаваемые ссудами	1 392	1 392	1 432	1 432
требования по получению процентных доходов	124 309	99 528	37 972	37 131
ИТОГО	8 776 555	944 263	7 273 397	856 060

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.07.2019 составил 8 776 555 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился на 1 503 158 тыс.руб. или на 20,7%.

Классификация активов по направлениям бизнеса

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 50,7% или 4 452 444 тыс. руб., что соответствует характеру деятельности Банка – розничный банк. В соответствии с кредитной политикой Банка доминирующее место в кредитном портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты.

Удельный вес корпоративного бизнеса (кредитные требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) составил 12,9% или 1 128 938 тыс. руб.

Удельный вес вложений в ценные бумаги (портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости») составил 20,5% или 1 796 356 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 15,9% или 1 398 817 тыс. руб.

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

- требования к физическим лицам – 4 452 444 тыс. руб. или 50,7% общего размера активов, несущих кредитный риск;
- требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 2 925 294 тыс. руб. или 33,4%;
- требования к кредитным организациям – 1 398 817 тыс. руб. или 15,9%.

7.1.4. Степень концентрации кредитного риска

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

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

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

Измерение концентрации кредитного риска в части объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) Банк осуществляет на основании обязательных нормативов, характеризующих уровень кредитного риска и его концентрацию, в соответствии с методикой, установленной Инструкцией № 180-И. В течение I полугодия 2019 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н10.1; Н25):

Норматив	Предельное значение	01.07.19	01.01.19 с учетом СПОД
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	максимум 25	23,06	23,62
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	максимум 800	103,33	85,74

Н10.1- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	максимум 3	0,68	0,64
Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	максимум 20	1,88	2,53

Информация о концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики (видам экономической деятельности) представлена в п.3.4.2 настоящей Пояснительной записки. Наибольший удельный вес в общем объеме кредитных требований Банка к юридическим лицам занимают кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим деятельность в сфере «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» - 53,8% (>50%), при этом объем кредитных требований этой отрасли составляет 6,09% ($\leq 10\%$) от общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, уменьшенного на величину сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Таким образом, уровень концентрации кредитных требований Банка к контрагентам в одном секторе экономики считается приемлемым. Увеличение доли на 21,1 процентных пунктов связано с выдачей новых кредитов.

Уровень концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3¹ Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.07.2019 у Банка отсутствуют вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, за исключением Облигаций федеральных органов исполнительной власти (коэффициент риска по которым равен 0).

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

- уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения)² и
- максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом.

Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный резерв на возможные потери по ссудам, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.07.2019 составляет 97,3% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.07.2019 составляет 120 159 тыс. руб. или 9,3% собственных средств (капитала) Банка (менее 25%), что соответствует приемлемому уровню риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами,
предоставленными одним контрагентом³

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

² В соответствии с Положением об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска считается высоким, если одновременно:

- разница между величиной расчетного и фактически сформированного РВПС превышает 25% от собственных средств (капитала) Банка и
- доля идентичного обеспечения, отнесенного к I или II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, составляет более 50%. При соблюдении хотя бы одного из данных показателей уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска считается приемлемым.

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.07.2019 составило 4,3% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (ННІ) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (ННІ) корпоративного кредитного портфеля	0,11	0,11

По состоянию на 01.07.2019 уровень диверсификации розничного кредитного портфеля Банка признается высоким (при $ННІ \leq 0,1$). Уровень диверсификации корпоративного кредитного портфеля Банка признается умеренным (при $0,18 \geq ННІ > 0,1$).⁴

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

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

тыс. руб.

Тип контрагента	На 01.07.2019				На 01.01.2019			
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Стоимость обеспечения			Ссудная и приравненная к ней задолженность	Стоимость обеспечения		
		всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества		всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества
Кредитные организации	784 656	0	0	0	216 684	0	0	0
Юридические лица	1 073 865	1 266 931	0	608 473	853 548	1 683 215	0	777 598
Физические лица	4 328 135	481 333	0	0	4 164 407	435 916	0	5 320
Итого	6 186 656	1 748 264	0	608 473	5 234 639	2 119 131	0	782 918

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.07.2019 составила 1 266 931 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,2 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 481 333 тыс. руб. или 11,1%

³ Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом рассчитывается по кредитам, предоставленным корпоративным заёмщикам у которых отсутствует обеспечение в виде залога.

⁴ Уровень диверсификации кредитного портфеля признается:

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

розничного портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заёмщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.07.2019 составила 120 159 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2019 – 65 067 тыс. руб., за I полугодие 2019 г. увеличилась на 55 092 тыс. руб. за счет выдачи кредитов.

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

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

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

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

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

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

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

- уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;

- встречное требование;

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

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

- замена лиц в обязательстве

- и другие способы снижения уровня кредитного риска.

Классификация активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери⁵

На 01.07.19

тыс. руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	1 398 817	1 318 885	0	0	0	79 932	79 932	79 932
Юридические лица	2 925 294	1 796 356	315 159	247 549	269 505	296 725	508 265	388 106
Физические лица	4 452 444	62 827	3 683 768	270 588	55 294	379 967	476 225	476 225
Итого	8 776 555	3 178 068	3 998 927	518 137	324 799	756 624	1 064 422	944 263

На 01.01.19

тыс. руб.

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

На 01.07.2019 большая часть активов 3 998 927 тыс. руб. или 45,6% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 3 178 068 тыс. руб. или 36,2% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 756 624 тыс. руб. или 8,6% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

В течение I полугодия 2019 г. произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества увеличились на 1 005 564 тыс. руб. за счет увеличения вложений в облигации федерального займа (ОФЗ) и межбанковское кредитование;

- активы II категории качества увеличились на 331 593 тыс. руб. за счет реклассификации ссудной задолженности юридических и роста ссудной задолженности физических лиц;

- активы III категории качества снизились на 35 278 тыс. руб. за счет реклассификации ссудной задолженности юридических;

- активы IV категории качества увеличились на 109 604 тыс. руб. за счёт роста ссудной задолженности юридических лиц;

- активы V категории увеличились на 91 675 тыс. руб. преимущественно за счёт увеличения требований по получению процентных доходов по ссудам физических и юридических лиц в связи с переносом задолженности клиентов по просроченным процентам с внебалансового учёта на балансовые счета.

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов⁶

⁵ Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

на 01.07.2019 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	1 398 817	79 932	0,9	0	0	0	79 932
корреспондентские счета	613 898	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	784 656	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	263	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 925 294	287 290	3,3	0	0	0	287 290
предоставленные кредиты	320 394	80 185	x	0	0	0	80 185
вложения в ценные бумаги	1 756 717	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	94 712	54 982	x	0	0	0	54 982
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	753 471 (0)	152 123	x	0	0	0	152 123
Физические лица всего, в том числе:	4 452 444	446 849	5,1	70 693	19 647	27 788	328 721
жилищные и ипотечные ссуды	349 624	0	x	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 977 119	345 108	x	69 973	19 231	26 595	229 309
прочие активы, признаваемые ссудами	1 392	1 392	x	0	0	0	1 392
требования по получению процентных доходов	124 309	100 349	x	720	416	1 193	98 020
ИТОГО	8 776 555	814 071	9,3	70 693	19 647	27 788	695 943

на 01.01.2019 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс. руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	1 188 886	79 932	1,1	0	0	0	79 932
корреспондентские счета	972 202	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	216 684	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	1 882 132	273 133	3,8	0	0	0	273 133

⁶ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

Общий объем просроченной задолженности за I полугодие 2019 г. увеличился на 131 949 тыс. руб. или 19,3% и составил на 01.07.2019 г. 814 071 тыс. руб., что обусловлено переносом задолженности клиентов по просроченным процентам с внебалансового учета на балансовые счета и ростом просроченной задолженности физических лиц. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.07.2019 г. составил 9,3%, снижение за I полугодие 2019 г. - на 0,1 процентных пункта, в связи с общим увеличением активов, подверженных кредитному риску.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности⁷, на 01.07.2019 г. составил 90 340 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.07.2019 г. составил 723 731 тыс. руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 287 290 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 356 509 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

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

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

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

При первоначальном признании производятся следующие действия:

⁷ Под просроченной, но не обесцененной задолженностью, в соответствии с подходами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (приложение № 3 к Приказу Минфина России от 27.06.2016 № 98н) понимается финансовый актив, просроченный не более 90 дней.

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

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

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

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

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

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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

- Кредиты ЮЛ;
- Кредиты ФЛ;
- МБК.

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

- Стадия 1 (Стандартные кредиты) – отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.
- Стадия 2 (Кредиты с значительным увеличением кредитного риска) – зафиксированы негативные события – риск сигналы, просрочка и т.п., свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска. Факторы значительного увеличения кредитного риска Стадия 2 подразделяются на общие и специальные.

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

- наличие на отчетную дату просрочки выплат основного долга и/или начисленных процентов на более 30, но менее 91 дня;
- наличие за период 180 дней до отчетной даты риск сигналов.

Специальные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска кредита, зависят от сегмента. Риск сигналы, выявленные на текущую

отчетную дату в процессе оценки кредитного риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по оценке рисков, используются в рамках Методики и могут свидетельствовать о значительном увеличении кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

В общем виде формирование оценочного резерва осуществляется по следующей формуле:

$$EL = PD * LGD * EAD, \text{ где:}$$

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

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

LGD - ожидаемый уровень потерь определяется в соответствии с Методикой.

Изменения оценочного резерва под убытки⁸

тыс. руб.

по кредитам физических лиц

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого

⁸ В целях составления настоящего отчета сальдо оценочных резервов по состоянию на 01.01.2019 г. получено расчетным путем, в бухгалтерской отчетности Банка на 01.01.2019 г. резервы на возможные потери сформированы и отражены в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

		первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2019	21 120	83	356 330	377 533
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	8 376	2	1 053	9 431
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	1 691	-8	-11 109	-9 426
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-3 264	-7	-6 467	-9 738
Списание в отчетном периоде	0	0	-5 178	-5 178
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-799	481	40 389	40 071
Сальдо на 01.07.2019	27 124	551	375 018	402 693

по кредитам юридических лиц

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
-------------------	---	--	--	-------

		момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2019	59 154	0	263 568	322 722
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	19 534	0	0	19 534
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	5 002	0	-3 746	1 256
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-7 257	0	0	-7 257
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2019	76 433	0	259 822	336 255

по межбанковским кредитам и корреспондентским счетам

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
-------------------	---	---	--	-------

		увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2019	2 402	0	79 932	82 334
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	5 396	0	0	5 396
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	0	0	0	0
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-5 090	0	0	-5 090
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2019	2 708	0	79 932	82 640

по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
-------------------	---	---	--	-------

		значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно- обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно- обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2019	2 967	0	0	2 967
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	3 071	0	0	3 071
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-35	0	0	-35
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-614	0	0	-614
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2019	5 389	0	0	5 389

по внебалансовым обязательствам/требованиям физических лиц

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно- обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
-------------------	--	--	---	-------

		которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно- обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно- обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2019	37	0	0	37
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	240	1	42	283
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	0	0	0	0
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-132	0	-15	-147
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2019	145	1	27	173

по внебалансовым обязательствам/требованиям юридических лиц

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно- обесцененными финансовыми активами,	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
-------------------	--	---	---	-------

		кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2019	54	0	0	54
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	38	0	0	38
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	45	0	0	45
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-21	0	0	-21
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2019	116	0	0	116

В течение I полугодия 2019 г. отсутствовали изменения, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания и оказавшие на оценку ожидаемых кредитных убытков следующее влияние:

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

- валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной

ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

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

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

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

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в I полугодии 2019 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.07.2019 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.07.2019

Виды экономической деятельности	Валовая балансовая стоимость финансовых активов				
	Всего, тыс.руб.	Доля, %	в том числе финансовых активов с резервом под обесценение		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно- обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно- обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно- обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Транспорт и связь	230 000	3,57	230 000	0	0
Строительство	193 084	2,99	14 898	0	178 186
Операции с недвижимым имуществом	467 826	7,25	464 226	0	3 600
Оптовая и розничная	167 663	2,60	99 912	0	67 751

торговля					
Обработывающие производства	6 972	0,11	6 972	0	0
Кредитные организации	821 249	12,74	821 249	0	0
Прочие	81 103	1,26	38 860	0	42 243
Физические лица	4 480 746	69,48	4 040 028	41 594	399 124
Итого	6 448 643	100	5 716 145	41 594	690 904

На 01.01.2019

Виды экономической деятельности	Валовая балансовая стоимость финансовых активов				
	Всего, тыс.руб.	Доля, %	в том числе финансовых активов с резервом под обесценение		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Транспорт и связь	242 880	4,53	242 880	0	0
Строительство	153 438	2,86	0	0	153 438
Операции с недвижимым имуществом	245 697	4,58	242 097	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	163 533	3,05	95 754	0	67 779
Обработывающие производства	8 308	0,15	8 308	0	0
Кредитные организации	232 314	4,33	232 314	0	0
Прочие	57 800	1,08	13 132	0	44 668
Физические лица	4 262 581	79,42	3 942 885	9 472	310 224
Итого	5 366 551	100	4 777 370	9 472	579 709

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

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

По состоянию на 01.07.2019 г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 827 266 тыс. руб., отклонение по сравнению с объемом сформированных резервов на возможные потери не существенно, так как менее 10%.

В I полугодии 2019 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 176 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 5 556 тыс. руб. Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Информация о принимаемых Банком рисках, не отнесенным к значимым

7.2. По рыночному риску

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

По состоянию на 01.07.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

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

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

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

7.3. По риску ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности в ПАО «Банк «Екатеринбург», которое определяет меры, порядок, специфику управления и

способы контроля состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в Банке в целях обеспечения его стабильной и максимально эффективной деятельности, в том числе порядок расчета 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 1 полугодия 2019 г. минимальное значение лимита резерва ликвидности устанавливалось в диапазоне 640 – 680 млн. руб. Резерв (запас) ликвидности Банка в отчетном периоде составлял 712 -1 033 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 1 полугодия 2019 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.07.2019 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.07.2019 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
	д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 103 939	2 303 939	2 303 939	2 303 939	2 303 939	2 303 939	2 303 939	2 303 939	2 303 939	2 303 939
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	708 645	715 589	725 240	762 089	814 987	980 794	1 230 847	1 485 491	1 761 761	4 687 284
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	30 944	33 262	533 244	572 310	581 048	2 159 587
6. Прочие активы	20 241	24 472	31 088	47 504	66 371	151 951	277 013	388 751	503 274	1 499 217
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 832 825	3 044 000	3 060 267	3 113 532	3 216 241	3 469 946	4 345 043	4 750 491	5 150 022	10 650 027
ПАССИВЫ										

8. Средства кредитных организаций	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437
9. Средства клиентов	4 778 876	4 778 897	4 803 261	4 831 139	4 853 525	4 938 437	5 035 529	5 244 648	5 680 260	8 597 227
9.2. вклады физических лиц	605 796	605 817	630 147	658 025	680 411	765 323	862 415	1 071 484	1 507 079	3 281 339
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 282	7 958	12 057	18 975	28 460	75 336	141 668	211 941	283 076	481 971
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 781 595	4 787 292	4 815 755	4 850 551	4 882 422	5 014 210	5 177 634	5 457 026	5 963 773	9 079 635
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 948 770	-1 743 292	-1 755 488	-1 737 019	-1 666 181	-1 544 264	-832 591	-706 535	-813 751	1 570 392
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-61.7	-36.4	-36.5	-35.8	-34.1	-30.8	-16.1	-12.9	-13.6	17.3

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 01.07.2019 предельное значение коэффициента дефицита ликвидности соблюдается и составляет 13,6%.

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

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

Доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств:

Источники ликвидности	на 01.07.2019	
	тыс. руб.	доля в общем объеме, %
всего источников ликвидности, в том числе:	8 643 723	100,0%
средства кредитных организаций	437	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России в части юридических лиц)	2 110 223	24,4%
вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России в части физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	6 501 087	75,2%
выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства (в т.ч. обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам)	31 976	0,4%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение I полугодия 2019 года и на 01.07.2019 г. не превышала установленное значение (не более 50%).

Значение показателя «Удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка» в течение I полугодия 2019 г. выполнялось, на 01.07.2019 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 5,26% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение I полугодия 2019 г. и на 01.07.2019 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

Стресс-тестирование капитала и риска ликвидности проводится Банком планово не реже одного раза в полгода и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования капитала и риска ликвидности доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2019 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка в июле 2019 г. и планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в августе 2019 г.

7.4. По операциям хеджирования

В течение 1 полугодия 2019 г. Банком не осуществлялись операции хеджирования.

7.5. По операционному риску

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

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

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

В течение I полугодия 2019 г. Банком была продолжена реализация проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня рисков, которые рассчитываются по данным базы операционных потерь и на основании данных, полученных от структурных подразделений Банка. Система

индикаторов, а также их пороговые значения пересматриваются и утверждаются ежегодно.

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и операционного риска. Результаты стресс-тестирования капитала и операционного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2019 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и операционного риска, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка в июле 2019 г. и планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в августе 2019 г.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Положениями Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, за три последних года составила 2 372 069 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 118 603 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 482 538 тыс. руб.

7.6. По процентному риску банковского портфеля

Оценка процентного риска осуществляется 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 капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков). Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

По результатам проведенного комплексного стресс-тестирования рисков в 4 квартале 2018 г. с временным горизонтом: 2018 – 2019 г.г. (до 01.01.2020 г.) возможные расходы Банка при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов уменьшат капитал Банка на величину возможного уменьшения чистого процентного дохода 79 476 тыс. руб.

Таким образом, несовпадение сроков возврата предоставленных и привлеченных средств в пределах 1 года может оказать влияние на снижение доходов и величины капитала Банка в приемлемом для Банка размере (7,2% от ожидаемого капитала на 01.01.2020 г.).

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

Показатель процентного риска в I полугодии 2019 года выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.07.2019 г. - 0,2%), анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

8. Информация об управлении капиталом

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

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

- Приоритетных направлениях развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2021 г., утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 15.02.2018 г.;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год, утвержденной Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 25.01.2019;
- Плана восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденном Советом директоров 25.01.2019;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» в редакциях 28.12.2018 и 30.01.2019;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» 21.11.2018.

ПАО «Банк «Екатеринбург» при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов ПАО «Банк «Екатеринбург» основывается на принципах достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Кроме того, оценка достаточности капитала ПАО «Банк «Екатеринбург» осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль за соблюдением целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» в Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Приоритетных направлений деятельности Банка и данных планируемого бюджета Банка на 2018 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 180-И.

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

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

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

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

В течение I полугодия 2019 г. отсутствовали изменения в политике ПАО «Банк «Екатеринбург» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

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

8.3. Информация о соблюдении Банком в I полугодии 2019 г. установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. « 180-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков⁹

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) 15.389%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 12.870%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 12.870%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 10.340%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 155.174%, при минимально допустимом значении 15.0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 281.932%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 41.789%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 23.056%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 103.325%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) 0.675%, при максимально допустимом значении 3.0%;
- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) 0.0%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 1.883% при максимально допустимом значении 20.0%.

⁹ Информация об обязательных нормативах раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813

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

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в 1 полугодии 2019 г. на уменьшение капитала, составила 20 354 тыс. руб.

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

Годовым общим Собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в сумме 60 841 тыс.руб. (Протокол № 37 от 04.06.2019г. годового общего Собрания акционеров Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»).

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.07.2019 операции со связанными с Банком сторонами несущественны.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют. В совместных программах нескольких работодателей Банк участия не принимает.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, определяющими систему оплаты труда, под долгосрочным вознаграждением понимается отсроченное вознаграждение, включенное в состав премии по итогам работы за год. Годовая премия начисляется и выплачивается сотрудникам, принимающим риски, в составе нефиксированной части оплаты труда в зависимости от результатов работы Банка за истекший финансовый год.

Долгосрочная часть вознаграждения (или отсроченное вознаграждение) составляет 60% от фонда годового премирования. Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется равными частями в течение трех лет с учетом фактически понесенных Банком кредитных рисков.

В течение 1-го квартала 2019г. сотрудникам, принимающим риски, была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2017г., и вторая часть вознаграждения, начисленного по итогам 2016г.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в 1 полугодии 2019г. произведено не было.

12. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в 1 полугодии 2019г. произведено не было.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

Показатели	01.07.19	01.01.19
Базовая прибыль на акцию	19,27 руб.	17,63 руб.
Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности	неприменимо	неприменимо
Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой прибыли на акцию	146 514 тыс. руб.	134 080 тыс. руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию	7 605 168 штук	7 605 168 штук
Инструменты, приводящие к разведению базовой прибыли на акцию в будущем, но не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводящим	неприменимо	неприменимо
Описание операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода	неприменимо	неприменимо
Базовая и разводненная прибыль на акцию подлежат ретроспективной корректировке в случае, если количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.	неприменимо	неприменимо
Информация о финансовых инструментах, которые в будущем могут иметь разводящий эффект на прибыль на акцию, но которые не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию по причине того, что в отчетном периоде они имели антиразводящий эффект, раскрывается кредитной организацией, если она считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.	неприменимо	неприменимо

Президент

Главный бухгалтер

09.08.2019г.



С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова