

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества "Екатеринбургский
муниципальный банк" по состоянию на 01.04.2018г.**

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 квартал - с 1 января 2018 года по 31 марта 2018 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.03.2018г.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Остатки денежных средств на 01 апреля 2018г. составляют 1 009 781 тыс. руб. Сумма 59 077 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	271 847	576 146
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	314 958	395 501
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	422 976	1 102 812
- Российской Федерации	422 983	1 102 833
резерв на возможные потери	(7)	(21)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 009 781	2 074 459

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2018г. 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 актива является цена, которая может быть получена при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг основным рынком для Банка принимается ПАО «Московская Биржа».

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется как средневзвешенная цена по итогам торгового дня, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 г. № 437-П, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

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

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

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

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

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

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.

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

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

(в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	987 504	1 201 603
для осуществления уставной деятельности	327 334	400 532
на инвестиционную деятельность	168 627	327 630
для пополнения оборотных средств	394 293	363 066
прочие	97 250	110 375
Кредиты физическим лицам, в том числе:	3 572 763	3 568 261
Потребительские кредиты	3 400 382	3 423 388
Ипотечные кредиты	172 381	144 873
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	1 752 410	1 282 430
Банку России	1 750 000	1 280 000
Кредитным организациям	2 410	2 430
Итого чистой ссудной задолженности	6 312 677	6 052 294

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

Виды экономической деятельности	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма тыс. руб.	Доля,%	Сумма тыс. руб.	Доля,%
Обрабатывающие производства	16 774	0.27	18 365	0.30
Строительство	242 382	3.84	371 974	6.15
Транспорт	369 396	5.85	377 876	6.24

Оптовая и розничная торговля	143 923	2.28	160 290	2.65
Операции с недвижимым имуществом	204 951	3.24	246 074	4.07
Прочие	1 762 488	27.92	1 309 454	21.64
Физические лица	3 572 763	56.60	3 568 261	58.95
Итого чистой ссудной задолженности	6 312 677	100	6 052 294	100

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Ссудная задолженность на 01.04.2018г.	1 756 702	300 464	316 655	2 768 067	1 170 789	6 312 677
Ссудная задолженность на 01.01.2018г.	1 304 713	159 985	648 045	2 827 957	1 111 594	6 052 294

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

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссудная задолженность на 01.04.2018г.	6 312 677	0	0	6 312 677
Ссудная задолженность на 01.01.2018г.	6 052 294	0	0	6 052 294

3.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов

3.5.1. Информация об объеме финансовых вложений в разрезе видов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости

(в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
Акции предприятий	6	5
ИТОГО финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.	6	5

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

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

3.5.2.Информация об объеме финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
На 01.04.2018г				
Акции предприятий	6	0	0	6
На 01.01.2018г				
Акции предприятий	5	0	0	5

3.5.3.Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.04.2018г. отсутствуют.

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

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.04.2018г. отсутствуют.

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

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

(в тыс. руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:		
Корпоративные облигации, в том числе:	198 668	198 482
- облигации Внешэкономбанка	198 668	198 482
Российские государственные облигации, в том числе:	796 415	643 057
-облигации федерального займа (ОФЗ)	796 415	643 057
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	995 083	841 539
Резерв	0	0
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резерва	995 083	841 539

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

	Вложения, тыс.руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:			
Корпоративные облигации, в том числе:	198 668		
- облигации Внешэкономбанка БО4	198 668	20.12.2018	8,4
Российские государственные облигации, в том числе:	796 415		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	144 123	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПК 24019	453 249	16.10.2019	9,13
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26208	199 043	27.02.2019	7,5
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	995 083		

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 апреля 2018 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 9,15% годовых.

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

3.7.3.Информация об изменении в течение 1-го квартала 2018г. резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государствен- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
Резерв на возможные потери на 01.04.2018	0	0	0
(Восстановление) создание резерва на воз- можные потери в течение отчетного периода	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0

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

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

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.04.2018г. в Банке нет.

3.7.5.Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.04.2018г. в Банке нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.04.2018г. 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.)	
	01.01.18	01.04.18
Основные средства, итого, в том числе:	145 851	141 763
Здания и сооружения	126 856	126 856
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	35 143	34 588
Транспортные средства	6 562	6 562
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	78 420	72 829
Амортизация ОС	(101 130)	(99 072)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:	187 776	187 776
Здания и сооружения, в том числе:	186 909	186 909
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	11 300	11 300
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	175 609	175 609
Земля	867	867
Нематериальные активы, итого, в том числе:	14 195	15 545
Вложения в НМА	0	57
НМА	15 768	17 832

Амортизация НМА	(1 573)	(2 344)
Капитальные вложения	0	0
Запасы	1 271	821
Итого:	349 093	345 905

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

В 1 квартале 2018г. не было произведено затрат на приобретение основных средств, в 1 квартале 2017г. затраты составили 2 620 тыс.руб.

На 01.04.2018г. не было произведено авансовых платежей за основные средства, которые будут приобретены в будущем.

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

Обесценение основных средств по состоянию на 01.04.2018г. не признавалось.

3.8.1. Информация по классам основных средств

(в тыс.руб.)	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспорт	Инвентарь и оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018	126 856	35 143	6 562	78 420	246 981
Приобретение	0	0	0	0	0
Модернизация	0	0	0	0	0
Выбытие	0	-1 148	0	-4 998	-6 146
Переклассификация	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2018	126 856	33 995	6 562	73 422	240 835
Амортизация на 01.01.2018	17 320	29 069	3 335	51 407	101 130
Начисление амортизации	327	497	315	2 677	3 816
Амортизация по выбывшим	0	-1 148	0	-4 727	-5 874
Амортизация на 01.04.2018	17 647	28 418	3 650	49 357	99 072
Остаточная стоимость на 01.01.2018	109 536	6 074	3 227	27 013	145 851
Остаточная стоимость на 01.04.2018	109 209	5 577	2 912	24 065	141 763

3.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс.руб.)

Балансовая стоимость на 01.01.2018	187 776
Приобретение	0
Модернизация	0
Выбытие	0
Переклассификация	0
Балансовая стоимость на 01.04.2018	187 776

3.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили по состоянию на 01.04.2018г. 5 211 тыс. руб.

3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

(в тыс.руб.)	НМА приобретенные
Балансовая стоимость на 01.01.2018	15 768
Приобретение	2 064
Модернизация	0
Выбытие	0
Балансовая стоимость на 01.04.2018	17 832
Амортизация на 01.01.2018	1 573
Начисление амортизации	771
Амортизация по выбывшим	0
Амортизация на 01.04.2018	2 344
Остаточная стоимость на 01.01.2018	14 195
Остаточная стоимость на 01.04.2018	15 488

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 01.04.2018	На 01.01.2018
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	306	342
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	6 854	15 060
Требования по уплате процентов по кредитам	21 585	23 299
Расчеты по налогам	852	1 028
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	8 072	6 638
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 185	5 964
Итого прочих активов	40 854	52 331

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие активы на 01.04.2018г.	31 762	7 692	1 400	0	0	40 854
Прочие активы на 01.01.2018г.	44 203	7 423	705	0	0	52 331

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Корреспондентские счета других банков	378	1 194
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	378	1 194

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

(в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Юридические лица	2 157 927	1 900 257
Расчётные счета	889 451	790 091
Срочные депозиты	1 268 476	1 110 166
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	5 422 568	6 361 122

Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	2 258 955	2 981 337
Срочные депозиты	3 163 613	3 379 785
Средства в расчетах	1 158	1 789
Итого средств клиентов	7 581 653	8 263 168

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

Виды экономической деятельности	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	430 333	5.7	412 900	4.1
Эл/энерг., газ и водоснабжение	162 240	2.1	92 675	3.0
Строительство	76 484	1.0	68 137	1.7
Транспорт	182 742	2.4	171 636	0.4
Оптовая и розничная торговля	102 659	1.4	106 168	1.5
Операции с недвижимым имуществом	523 821	6.9	445 118	3.6
Прочие	721 187	9.5	652 858	6.6
Физические лица	5 382 187	71.0	6 313 676	79.1
Итого средств клиентов	7 581 653	100	8 263 168	100

3.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2018г. отсутствуют.

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

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.04.2018г. в Банке не имеется.

3.12.3. Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.04.2018г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.04.2018г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на

сумму 33 280 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 28 970 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2018г. в статьях 28 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» и 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, корректирующее переоценку ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на сумму 2 тыс.руб. и отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 33 282 тыс.руб.

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

(в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.04.18г. – 5 тыс.долл. США), в том числе:	2 363	4 612
обязательства по прочим операциям	1 175	3 738
Проценты по депозитам физических и юридических лиц	15 159	16 272
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 397	1 698
Обязательства по хозяйственным операциям	636	11 935
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	25 805	20 374
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 570	1 072
Итого прочих обязательств	46 930	55 963

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие обязательства на 01.04.2018г.	15 785	17 752	8 163	5 230	0	46 930
Прочие обязательства на 01.01.2018г.	25 503	19 597	8 598	2 265	0	55 963

3.14.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2018г. в Банке отсутствуют.

3.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

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

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

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

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

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

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

2) участвовать в управлении делами Банка;

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

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

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

12) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о

деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;

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

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

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

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

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

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

4.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2018г. в Банке не имеется.

4.2. Информация о выбытии объектов основных средств

В 1 квартале 2018г. расходы от реализации (выбытия) основных средств (выбытие банкоматов) составили 276 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы», в 1 квартале 2017г. доходы от реализации (выбытия) основных средств составили 1 737 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 «Прочие операционные доходы».

4.3. Информация о вознаграждении работникам

В 1 квартале 2018г. вознаграждения работникам Банка составили 43 400 тыс.руб., в 1 квартале 2017г. – 46 322 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие краткосрочные выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, уральский коэффициент и т.д.

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

(в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	220 189	236 607
Восстановление резервов	30 471	46 341
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	50 150	46 726

Всего доходов	300 810	329 674
Расходы		
Проценты по вкладам, депозитам	85 557	122 492
Отчисления в резервы	83 521	72 214
Оплата труда и страхование сотрудников	65 184	68 906
Всего расходов	234 262	263 612

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 квартала 2018г. в Банке не имеется.

4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

(в тыс.руб.)	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Доходы		
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	138 156	136 199
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России	28 977	25 270
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	39 044	25 632
Всего доходов	206 177	187 101
Расходы		
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	20 697	18 932
Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	53 861	89 262
Расходы на оплату труда	43 970	48 793
Всего расходов	118 528	156 987

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

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов на 01.04.2018г. не имеется.

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 квартала 2018г. в Банке не имеется.

4.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств

Урегулирования существенных судебных разбирательств в течение 1-го квартала 2018г. 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 01.04.2018г. составил 28 429 тыс.руб.

5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.04.2018г. в сумме 1 тыс.руб. состоит из переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

В течение 1 квартала 2018 года решение о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не начислялись.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	ОДДС на 01.04.2018	Бухгалтерский баланс на 01.04.2018
Наличные денежные средства	271 847	271 847
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	314 958	314 958
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	422 270	422 976
- Российской Федерации	422 270	422 983
резерв на возможные потери	(0)	(7)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 009 075	1 009 781

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены активы, по которым существует риск потерь, и отражены в статье «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» по состоянию на 01.04.2018г. в сумме 706 тыс.руб.

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

операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

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

6.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2018г.	1 009 075	0	0	1 009 075
Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2017г.	1 017 620	0	0	1 017 620

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

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 1 квартале 2018 г.

В течение 1 квартала 2018 г. в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.04.2018 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 I квартале 2018 г. кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2018 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 1 квартал 2018 г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрации в 1 квартале 2018 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.04.2018 г. Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

(в тыс. руб.)

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 974 751	5 293 715
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	169 817	310 844
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- вложения в облигации юридических лиц	0	0
- вложения в облигации кредитных организаций	198 668	198 482
- ссудная и приравненная к ней задолженность	4 424 440	4 596 874
- имущество с учетом амортизации	142 584	147 122
- прочие активы	39 242	40 393
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	593 393	642 870
- с коэффициентом риска 110 процентов	0	0

ссудная задолженность юридического лица	0	0
- с коэффициентом риска 130 процентов	34 167	89 294
ссудная задолженность связанных с банком лиц	34 167	89 294
- с коэффициентом риска 150 процентов	559 226	553 576
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	144 095	137 690
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	133 467	134 222
имущество, не используемое в банковской деятельности	281 664	281 664
- с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
- с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
4) Кредиты на потребительские цели	10 371	13 760
5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом риска 300 процентов	12 162	0
6) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	278 385	199 720
- по финансовым инструментам с высоким риском	278 385	199 720
выданные гарантии	278 385	199 720
Совокупный объем кредитного риска	5 869 062	6 150 065
Средний объем кредитного риска в 2018 году	5 954 390	
в 2017 году		6 232 064

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

(в тыс. руб.)

Типы контрагентов/виды финансовых активов	На 01.04.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, в том числе:	685 505	79 939	1 365 078	79 953
корреспондентские счета	404 482	7	1 084 224	21
межбанковские кредиты и депозиты	82 342	79 932	82 362	79 932
вложения в ценные бумаги	195 038	0	195 038	0
требования по получению процентных доходов	3 643	0	3 454	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 208 434	424 353	2 262 747	417 975
предоставленные кредиты	672 005	198 241	685 052	169 349
вложения в ценные бумаги	769 268	0	625 107	0
прочие активы, признаваемые ссудами	13	13	13	13
требования по получению процентных доходов	68 909	41 600	59 661	41 600
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (в том числе индивидуальным предпринимателям)	698 239 (0)	184 499 (0)	892 914 (0)	207 013 (0)
Физические лица всего, в том числе:	3 919 804	346 582	3 897 977	329 164
жилищные и ипотечные	182 511	4 984	158 012	5 961

ссуды				
иные потребительские ссуды	3 700 047	304 811	3 703 595	287 386
прочие активы, признаваемые ссудами	1 443	1 443	1 451	1 451
требования по получению процентных доходов	35 803	35 344	34 919	34 366
ИТОГО	6 813 743	850 874	7 525 802	827 092

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.04.2018 составил 6 813 743 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 712 059 тыс.руб. или на 9,5% за счет снижения остатков на корреспондентских на 679 742 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2018 высокие остатки на корреспондентских счетах обусловлены обеспечением проведения расчетов банковскими картами в связи с большим количеством выходных дней в новогодние каникулы).

Классификация активов по направлениям бизнеса

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 57,5% или 3 919 804 тыс.руб., что соответствует характеру деятельности Банка – розничный банк. В соответствии с кредитной политикой Банка доминирующее место в кредитном портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты.

Удельный вес корпоративного бизнеса (кредитные требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) составил 21,1% или 1 439 166 тыс. руб.

Удельный вес вложений в ценные бумаги (портфель до погашения) составил 14,2% или 964 306 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 7,2% или 490 467 тыс.руб.

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

- требования к физическим лицам – 3 919 804 тыс.руб. или 57,5% общего размера активов, несущих кредитный риск;
- требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 2 208 434 тыс.руб. или 32,4%;
- требования к кредитным организациям – 685 505 тыс.руб. или 10,1%.

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 1 квартала 2018 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н9.1; Н10.1; Н25):

Норматив	Предельное значение	01.01.18 с учетом СПОД	01.04.18
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	максимум 25	16,93	16,31
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	максимум 800	135,33	105,92
Н9.1 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)	максимум 50	0	0
Н10.1 - Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	максимум 3	0,53	0,58
Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	максимум 20	5,08	1,61

Информация о концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики (видам экономической деятельности) представлена в п.3.4.2 настоящей Пояснительной записки. Наибольший удельный в общем объеме кредитных требований Банка к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям занимают кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим деятельность в сфере транспорта и связи 37,0% или 369 396 тыс. руб. и предприятиям строительной отрасли 24,5% или 242 382 тыс. руб., что указывает на приемлемый уровень концентрации кредитных требований в одном секторе экономики/ виде экономической деятельности (менее 50%). В течение I квартала 2018 г. снизился на 129 592 тыс. руб. объем кредитования строительной отрасли в связи с погашением кредитов.

За 1 квартал 2018 г. значительных изменений в концентрации кредитного риска по секторам (отраслям) экономики не произошло.

Уровень концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, по состоянию на 01.04.2018 Банк оценивает как приемлемый. Максимальный объем вложений Банка в инструменты одного типа, отражаемые в подразделе 1.3¹ Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», составил 198 668 тыс. руб. – долговые обязательства ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (за исключением Облигаций федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России, коэффициент риска по которым равен нолю).

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

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

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.)

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

Розничный кредитный портфель

Виды обеспечения	на 01.04.2018				на 01.01.2018			
	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности)	Коэффициент взвешивания	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания	Доля в %	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности)	Коэффициент взвешивания	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания	Доля в %
Залог недвижимого имущества	185 742	0,1	18 574	0,5	166 721	0,1	16 672	0,4
Залог транспортных средств	2 844	1,0	2 844	0,1	3 524	1,0	3 524	0,1
Залог прав требования	0	1,0	0	0,0	0	1,0	0	0,0
Залог ценных бумаг	1 443	1,0	1 443	0,0	1 451	1,0	1 451	0,0
Залог оборудования	0	1,0	0	0,0	0	1,0	0	0,0
Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ)	287 830	1,0	287 830	7,4	307 323	1,0	307 323	8,0
Гарантии Муниципального образования РФ	0	0,1	0	0,0	0	0,1	0	0,0
Без обеспечения	3 406 142		0	0,0	3 384 039			0,0
Итого, розничный портфель	3 884 001				3 863 058			

Корпоративный кредитный портфель

Виды обеспечения	на 01.04.2018				на 01.01.2018			
	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности)	Коэффициент взвешивания	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания	Доля в %	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности)	Коэффициент взвешивания	Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания	Доля в %
Залог недвижимого имущества	1 075 831	0,1	107 583	7,9	1 147 501	0,1	114 750	7,3
Залог транспортных средств	9 731	1,0	9 731	0,7	9 827	1,0	9 827	0,6
Залог прав требования	105 703	1,0	105 703	7,7	198 156	1,0	198 156	12,6
Залог ценных бумаг	0	1,0	0	0,0	0	1,0	0	0,0
Залог оборудования	5 160	1,0	5 160	0,4	10 301	1,0	10 301	0,7
Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ)	123 353	1,0	123 353	9,0	161 715	1,0	161 715	10,2
Гарантии Муниципального образования РФ	46 866	0,1	4 687	0,3	46 866	0,1	4 687	0,3
Без обеспечения	3 613		0	0,0	3 613		0	0,0
Итого, корпоративный портфель	1 370 257				1 577 979			

Максимальные значения показателя Доля кредитов, обеспеченных идентичными видами обеспечения, рассчитанные с учетом коэффициентов взвешивания по состоянию на 01.04.2018 составили:

- по розничному портфелю - 7,4% (гарантии и поручительства при отсутствии залога),
 - по корпоративному портфелю - 9,0% (гарантии и поручительства при отсутствии залога),
- что менее 25% и означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом²

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.04.2018 составило 4,6% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

За I квартал 2018 значения показателей косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска существенно не изменились.

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

Наименование показателя	01.01.2018	01.04.2018
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (НИ) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002

² Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом рассчитывается по кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам у которых отсутствует обеспечение в виде залога.

Индекс Герфиндаля-Гиршмана (ННІ) корпоративного кредитного портфеля	0,06	0,06
---	------	------

По состоянию на 01.04.2018 и предыдущую отчетную дату уровень диверсификации как розничного, так и корпоративного кредитных портфелей Банка признается высоким (при $ННІ \leq 0,1$).³

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

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

(в тыс.руб.)

Тип контрагента	На 01.04.2018				На 01.01.2018			
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Стоимость обеспечения			Ссудная и приравненная к ней задолженность	Стоимость обеспечения		
		всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества		всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества
Кредитные организации	82 342	0	0	0	82 362	0	0	0
Юридические лица	1 370 257	2 659 099	0	1 032 731	1 577 979	2 875 845	0	1 212 584
Физические лица	3 884 001	317 155	0	0	3 863 058	281 411	0	0
Итого	5 336 600	2 976 254	0	1 032 731	5 523 399	3 157 256	0	1 212 584

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заемщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.04.2018 составила 2 659 099 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,9 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 317 155 тыс. руб. или 8,2% портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заемщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.04.2018 составила 137 440 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2018 – 142 200 тыс. руб., за I квартал 2018 г. снизилась на 4 760 тыс. руб.

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

³ 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)

залог ликвидных объектов недвижимости и залог ликвидного движимого имущества, залог недвижимого (движимого имущества), прав требования по контрактам, гарантии, поручительства. Принимаемое обеспечение может являться как основным, так и дополнительным обеспечением, оформляемым для усиления позиций Банка в сделке.

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

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

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

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 потери⁴

На 01.04.18

(в тыс.руб.)

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	685 505	604 860	713	0	0	79 932	79 939	79 939
Юридические лица	2 208 434	796 415	565 654	136 964	430 400	279 001	561 793	424 353
Физические лица	3 919 804	60 073	3 373 442	174 135	38 324	273 830	346 582	346 582
Итого	6 813 743	1 461 348	3 939 809	311 099	468 724	632 763	988 314	850 874

На 01.01.18

(в тыс.руб.)

⁴ Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

На 01.04.2018 большая часть активов 3 939 809 тыс. руб. или 57,8% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 1 461 348 тыс. руб. или 21,5% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 632 763 тыс. руб. или 9,3% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

В течение I квартала 2018 г. произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества снизились на 530 395 тыс. руб., в том числе за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- активы II категории качества снизились на 251 649 тыс. руб., в том числе за счет погашения и реклассификации ссудной задолженности юридических лиц;
- активы III категории качества снизились на 37 567 тыс. руб., в том числе за счет реклассификации ссудной задолженности юридических лиц;
- активы IV категории качества увеличились на 116 587 тыс. руб., в том числе за счет реклассификации ссудной задолженности юридических лиц;
- активы V категории снизились на 9 035 тыс. руб.

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

на 01.04.2018 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс.руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс.руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	685 505	79 932	1,2	0	0	0	79 932
корреспондентские счета	404 482	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	82 342	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	195 038	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	3 643	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 208 434	275 401	4,0	0	0	0	275 401
предоставленные кредиты	672 005	80 405	x	0	0	0	80 405
вложения в ценные бумаги	769 268	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	13	13	x	0	0	0	13
требования по получению процентных доходов	68 909	41 599	x	0	0	0	41 599

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

ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	698 239 (0)	153 384	x	0	0	0	153 384
Физические лица всего, в том числе:	3 919 804	395 602	5,8	102 387	27 982	16 953	248 280
жилищные и ипотечные ссуды	182 511	1 254	x	0	0	0	1 254
иные потребительские ссуды	3 700 047	357 571	x	102 383	27 972	16 947	210 269
прочие активы, признаваемые ссудами	1 443	1 443	x	0	0	0	1 443
требования по получению процентных доходов	35 803	35 334	x	4	10	6	35 314
ИТОГО	6 813 743	750 935	11,0	102 387	27 982	16 953	603 613

на 01.01.2018 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс.руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс.руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	1 365 078	79 932	1,1	0	0	0	79 932
корреспондентские счета	1 084 224	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	82 362	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	195 038	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	3 454	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	2 262 747	302 652	4,0	21	0	0	302 631
предоставленные кредиты	685 052	80 452	x	0	0	0	80 452
вложения в ценные бумаги	625 107	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	13	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	59 661	41 620	x	21	0	0	41 599
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	892 914	180 580	x	0	0	0	180 580
Физические лица всего, в том числе:	3 897 977	332 666	4,4	52 306	19 116	24 942	236 302
жилищные и ипотечные ссуды	158 012	1 788	x	0	0	0	1 788
иные потребительские ссуды	3 703 595	295 077	x	52 305	19 111	24 894	198 767
прочие активы, признаваемые ссудами	1 451	1 451	x	0	0	0	1 451
требования по получению процентных доходов	34 919	34 350	x	1	5	48	34 296
ИТОГО	7 525 802	715 250	9,5	52 327	19 116	24 942	618 865

Общий объем просроченной задолженности за 1 квартал 2018 г. увеличился на 35 685 тыс. руб. или 5,0% и составил на 01.04.2018 г. 750 935 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.04.2018 г. составил 11,0%, рост за 1 квартал 2018 г. – на 1,5 процентных пункта, что обусловлено снижением общего объема активов, несущих кредитный риск, и ростом просроченной задолженности физических лиц.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности⁶, на 01.04.2018 г. составил 130 369 тыс. руб. и увеличился за 1 квартал 2018 г. на 58 926 тыс. руб. или 82,5% по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.04.2018 г. составил 620 566 тыс.руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс.руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 275 401 тыс.руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 265 233 тыс.руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

7.1.5. Информация о полученном обеспечении и иных механизмах снижения кредитного риска

В течение 1 квартала 2018 г. в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленных в обеспечение кредитов юридических лиц, Банком получено 143 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 01.04.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости на основании котировок ММВБ, составили 6 тыс. руб.

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

⁶ 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.

«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 квартала 2018 г. минимальное значение лимита резерва ликвидности устанавливалось в диапазоне 554-560 млн. руб. Резерв (запас) ликвидности Банка в отчетном периоде составлял 658-1 016 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 квартала 2018 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.04.2018 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.04.2018

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
	д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 068 858	2 818 858	2 818 858	2 818 858	2 818 858	2 818 858	2 818 858	2 818 858	2 818 858	2 818 858
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность	0	13 086	22 948	60 398	106 878	325 630	631 631	995 180	1 247 171	3 929 641
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	19 400	19 400	25 883	39 847	262 171	469 738	1 100 987
6. Прочие активы	0	11 648	16 606	35 278	54 566	149 022	276 569	387 879	499 457	1 371 245
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 068 864	2 843 598	2 858 418	2 933 940	2 999 708	3 319 399	3 766 911	4 464 094	5 035 230	9 220 737
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	378	378	378	378	378	378	378	378	378	378

9. Средства клиентов	3 990 069	4 001 441	4 010 475	4 027 413	4 055 662	4 391 102	4 770 829	4 867 000	4 946 648	7 581 653
9.1. вклады физических лиц	2 915 359	2 926 731	2 935 765	2 952 703	2 980 952	3 316 392	3 677 119	3 773 290	3 831 928	5 382 187
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	496	7 474	10 321	15 838	30 297	75 114	136 215	184 486	237 991	433 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 990 943	4 009 293	4 021 174	4 043 629	4 086 337	4 466 594	4 907 422	5 051 864	5 185 017	8 015 841
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 922 079	-1 165 695	-1 162 756	-1 109 689	-1 086 629	-1 147 195	-1 140 511	-587 770	-149 787	1 204 896
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-73.2	-29.1	-28.9	-27.4	-26.6	-25.7	-23.2	-11.6	-2.9	15.0

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

На 01.04.2018 предельное значение коэффициента дефицита ликвидности соблюдается и составляет 2,9%.

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 01.04.2018	
	тыс. руб.	доля в общем объеме, %
всего источников ликвидности, в том числе:	7 628 961	100,0%
средства кредитных организаций	378	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 157 344	28,3%
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 424 309	71,1%
выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства (в т.ч. начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам ФЛ; обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам)	46 930	0,6%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение I квартала 2018 года и на 01.04.2018 г. не превышала установленное значение (не более 50%).

Значение показателя «Удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанным между собой кредиторам (вкладчикам) в общей сумме

обязательств Банка» в течение I квартала 2018 г. выполнялось, на 01.04.2018 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 6,4% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение I квартала 2018 г. и на 01.04.2018 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

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

7.4. По операциям хеджирования

В течение 1 квартала 2018 г. Банком не осуществлялись операции хеджирования.

7.5. По операционному риску

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

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ сведений о событиях операционного риска (в т.ч. правового риска), фактах операционных убытков и ведется База данных операционных потерь. Отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов еженедельно доводится до Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам. Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам 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 1 квартала 2018 г. Банком была продолжена реализация четвертого этапа 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 операционного риска. Результаты стресс-тестирования операционного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина доходов (чистых

процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, за три последних года составила 2 397 232 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 119 862 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 498 275 тыс. руб.

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

По результатам проведенного комплексного стресс-тестирования рисков в 4 квартале 2017 г. с временным горизонтом: 2017 – 2018 г.г. (до 01.01.2019 г.) возможные расходы Банка при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов уменьшат капитал Банка на величину возможного уменьшения чистого процентного дохода 19 012 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 (1,86% от ожидаемого капитала на 01.01.2019 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 1 квартале 2018 года выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.04.2018 г. - 1,3%), 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 2018 год, утвержденной Советом директоров ПАО "Банк "Екатеринбург" 21.12.2017;
- Плана восстановления финансовой устойчивости ПАО "Банк "Екатеринбург" утвержденном Советом директоров 24.01.2018;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» 22.01.2018;

- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» 22.11.2017.

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 2018 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 № 395-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 на год, 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 1 квартале 2018 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).

Размер требований к капиталу на 01.04.2018 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу с начала 2018 года (при сопоставимых пруденциальных требованиях).

8.3. Информация о соблюдении Банком в 1 квартале 2018 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 банков⁷

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

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 16.3%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 14.5%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 14.5%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 11.7%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 757.5%, при минимально допустимом значении 15.0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 2059.1%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 35.4%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 16.3%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 105.9%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) 0.0%, при максимально допустимом значении 50.0%;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) 0.6%, 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) 1.6% при максимально допустимом значении 20.0%.

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в 1 квартале 2018 г. на уменьшение капитала, составила 15 545 тыс. руб.

В 1 квартале 2018 г. дивиденды акционерам Банка не выплачивались. У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

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

В течение 1 квартала 2018 года решение о выплате дивидендов не принималось.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

⁷ Информация об обязательных нормативах раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813

По состоянию на 01.04.2018 операции со связанными с Банком сторонами несут существенны.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочное вознаграждение представлено в Банке в составе премии по итогам работы за год, начисляемой и выплачиваемой сотрудникам, принимающим риски. Долгосрочная часть (или отсроченное вознаграждение) составляет 60% от фонда годового премирования, формируемого по результатам работы Банка за истекший финансовый год. Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется равными частями в течение трех лет с учетом фактически понесенных Банком кредитных рисков.

За 1-ый квартал 2018г. сотрудникам, принимающим риски, была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2016 г.

Программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в 1 квартале 2018г. произведено не было.

12. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в 1 квартале 2018г. произведено не было.

13. События, произошедшие после окончания промежуточного периода

В целях повышения эффективности работы Банка, в связи с увеличением доли операций, совершаемых в удаленных каналах обслуживания, было решено осуществить закрытие дополнительного офиса «Кировское операционное управление» с 16.04.2018г. и прекратить в нем обслуживание клиентов (Протокол от 15 марта 2018г. № 8).

14. 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.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 1 квартал 2018 года составляло 7 605 168 штук.

Базовая прибыль за 1 квартал 2018 года составляла 28 428 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию составляла 3,74 руб.

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

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

Базовая прибыль на акцию составляет 19,01 руб.

15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 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», (далее - Указание № 4482-У)

1) Информация о структуре собственных средств (капитала)⁸

Информация об уровне достаточности капитала

Таблица 1

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		75697	75697	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		75697	75697	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		978521	837782	33
2.1	прошлых лет		978521	837782	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		3803	3803	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1058021	917282	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15545	14195	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от		0	0	

⁸ Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрыта по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

	будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		15545	14195	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1042476	903087	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1042476	903087	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		159851	274928	28+29+34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		159851	274928	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		159851	274928	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1202327	1178015	

60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7200582	7481584	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7200582	7481584	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7367349	7648351	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		14.4777	12.0708	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		14.4777	12.0708	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		16.3197	15.4022	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.3197	6.0708	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Основные характеристики инструментов капитала

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Банк "Екатеринбург"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10203161В
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 76052 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 76052 тыс.российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.12.1994 1.2 30.06.1995 1.3 31.12.1996 1.4 30.12.1997 1.5 13.07.1998 1.6 11.05.2000 1.7 21.10.2005
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 нет
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 3

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	76 052	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	75 697	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	75 697

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	355	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	159 851
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 582 031	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	159 851
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	345 905	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 545	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей	8	0

				таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15 545	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 545
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 310	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие	X	0	"Вложения в	37, 41.1.2	0

	добавочный капитал			собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 730 742	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	0

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

Банк не раскрывает информацию по форме таблиц 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» Указания № 4482-У поскольку не образует банковскую группу и не формирует консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

В течение 1 квартала 2018 г. Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

По состоянию на 01.04.2018 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составило 0,87.

Банк осуществляет распределение капитала через систему лимитов. Исходя из характера и масштабов осуществляемых Банком операций, капитал, необходимый на покрытие рисков, распределяется в разрезе рисков, включая кредитный риск, и по подразделениям Банка, несущим риск. По подразделениям Банка, несущим кредитный риск, лимиты устанавливаются в разрезе:

- физических лиц,
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в части ссудной и приравненной к ней задолженности),
- юридических лиц (в части вложений в ценные бумаги) и кредитных организаций.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В целях соблюдения положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации часть остатков, числящихся на балансовом счете N 10801, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П, с 1 января 2018 года включается в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации в размере 100 процентов.

2) Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 869 062	6 150 065	469 525
2	при применении стандартизированного подхода	5 869 062	6 150 065	469 525
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	12	11	0
17	при применении стандартизированного подхода	12	11	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 498 275	1 498 275	119 862
20	при применении базового индикативного подхода	1 498 275	1 498 275	119 862
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 367 349	7 648 351	589 387

В течение 1 квартала 2018 г. размер кредитного риска в отношении требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, снизился на 281 003 тыс. руб. или 4,6%, существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

3) Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018г.

Таблица 5
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	52 410	0	8 405 069	895 142
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	895 142	895 142
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	199 996	199 996
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	0	0	199 996	199 996
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	695 146	695 146
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	0	0	695 146	695 146
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50 000	0	585 533	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 410	0	1 946 667	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	1 036 628	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 554 636	0
8	Основные средства	0	0	346 383	0
9	Прочие активы	0	0	40 074	0

На основании действующего Генерального договора №316104 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 30 ноября 2003 года, Банку в соответствии с Положением «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (утв. Банком России 04.08.2003 №236-П), в случае необходимости могут быть предоставлены ломбардные кредиты, внутрисуточные кредиты и кредиты овернайт в валюте Российской Федерации. Данные инструменты рефинансирования не используются Банком на постоянной основе. Поскольку операции по привлечению средств Банк предполагает осуществлять только с Банком России, то риски, которые могут возникнуть в связи с обременением активов при совершении данных операций, сведены к минимальным.

В течение 1 квартала 2018 г. существенные изменения в балансовой стоимости обремененных активов отсутствовали.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 6
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 480	11 235

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 480	11 235

В 1 квартале 2018 г. отсутствовали существенные изменения в операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

4) Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Таблица 7
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П (611-П)	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В течение 1 квартала 2018 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные

потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П (начиная с 19.03.2018 г. Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери)

Таблица 8

На 01.04.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № и № 283-П (№ 611-П)		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	212 400	50,00	106 200	37,70	80 065	-12,3	-26 135
1.1	ссуды	212 400	50,00	106 200	37,70	80 065	-12,3	-26 135
2	Реструктурированные ссуды	212 561	21,00	44 638	2,63	5 599	-18,37	-39 039
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 876 099	21,00	393 981	2,99	56 103	-18,01	-337 878
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

На 01.01.2018 г.

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными и требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процен т	тыс. руб.
			проце нт	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	216 810	50.00	108 405	19.77	42 869	-30.23	-65 536
1.1	ссуды	216 810	50.00	108 405	19.77	42 869	-30.23	-65 536
2	Реструктурированные ссуды	400 428	21.00	84 090	2.45	9 812	-18.55	-74 278
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 690 457	21.00	354 996	2.91	52 551	-18.09	-302 445
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

В течение 1 квартала 2018 г. отсутствовали существенные изменения в активах и условных обязательствах кредитного характера Банка, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П (№ 611-П).

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» Указания № 4482-У поскольку не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

5) Кредитный риск контрагента

В течение I квартала 2018 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.04.2018 у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания № 4482-У поскольку не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе ПБР, у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

6) Риск секьюритизации

В течение I квартала 2018 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.04.2018 у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

7) Рыночный риск

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания № 4482-У поскольку не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы на основе внутренней модели.

8) Информация о величине операционного риска

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке базовым индикативным подходом к оценке операционного риска раскрыта в п.7.5 настоящей Пояснительной записки.

9) Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют раскрыта в п.7.6 настоящей Пояснительной записки.

10) Информация о величине риска ликвидности

Банк не раскрывает информацию по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, поскольку не является кредитной организацией, которая обязана выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12. 2015 г. № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

11) Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага Банка⁹

Таблица 9

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 042 476	903 087	115,4
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8 916 873	9 513 341	96,9
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11,7	9,5	-

Показатель финансового рычага по Базелю III в отчетном периоде улучшился на 2,2 процентного пункта, учитывая рост основного капитала.

Причиной роста основного капитала на 15,4% (+ 139 млн. руб.), преимущественно, является увеличение прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

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

Таблица 10

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	8 858 412	9 522 830
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8 622 147	9 289 804
Изменение, %	-2,7	-2,5

⁹ Информация о показателе финансового рычага раскрыта по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

По состоянию на 01.04.2018 расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка раскрыта в разделе 8 настоящей Пояснительной записки.

Президент
Главный бухгалтер
15.05.2018г.



С.Н. Викторов
Е.А. Адрианова