



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибыли или убытке, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой



финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой



отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;



б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления присущими деятельности Банка кредитными, операционными, включая правовые риски, рыночными, процентными, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по кредитным, операционным, включая правовые риски, рыночным, процентным, риску концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, включая правовые риски, рыночными, процентными, риском концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением внутреннего аудита соответствовала документам, утвержденным советом директоров Банка;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее
аудиторское заключение независимого аудитора

Ведущий аудитор,

начальник Консультационно-аналитического отдела

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

«29» апреля 2019 года



 В.П. Кондратьева

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000074

Место нахождения: 620014, Российская Федерация г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ПАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2018 года и
закончившийся 31 декабря 2018 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2019

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2018	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 185 980	3 355 348
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	62 062	57 734
Средства в других банках	6	229 931	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	4 433 982	4 786 334
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	5
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	986 012	838 798
Инвестиционная недвижимость	10	198 938	187 776
Основные средства и НМА	11	148 353	167 093
Прочие активы	12	31 128	30 569
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	82 678	92 232
Текущие требования по налогу на прибыль	22	17 953	5 894
Отложенный налоговый актив	22	0	0
ИТОГО АКТИВОВ		10 377 017	9 524 213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	1 669	1 194
Средства клиентов	15	8 950 284	8 279 440
Прочие обязательства	16	45 993	43 756
Обязательство по налогу на прибыль	22	894	1 346
Отложенное налоговое обязательство	22	26 843	4 840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		9 025 683	8 330 576
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	0	(9)
Фонд переоценки основных средств	11	133 842	133 131
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 046 514	889 537
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 351 334	1 193 637
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		10 377 017	9 524 213

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

Президент Банка

Главный бухгалтер

С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 8-80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	19	1 024 130	1 052 148
Процентные расходы	19	(292 025)	(423 041)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19	732 105	629 107
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6,7	(65 051)	(110 060)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		667 054	519 047
Прибыль/убыток от прекращения признания инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(36)	(73)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(79)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		948	965
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(343)	(504)
Комиссионные доходы	20	211 494	212 640
Комиссионные расходы	20	(91 402)	(104 045)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(6 598)	(12 607)
Изменение сумм обесценения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(1 884)	482
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12, 25	(9 713)	(2 533)
Прочие операционные доходы	21	32 110	23 933
Чистые доходы		801 551	637 305
Операционные расходы	21	(535 002)	(478 653)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		266 549	158 652
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	(64 217)	(28 713)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		202 332	129 939

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

Президент Банка

Главный бухгалтер

С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 8-89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей)

	2018	2017
Прибыль (Убыток) за отчетный год	202 332	129 939
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	890	(19 975)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(179)	3 996
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	711	(15 979)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	0	(742)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	0	148
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(594)
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	711	(16 573)
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	203 043	113 366

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

Президент Банка

Главный бухгалтер

С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 8-80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

Показатель	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 г.		170 978	585	149 110	812 834	1 133 507
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	(594)	(15 979)	129 939	113 366
Дивиденды	31	0	0	0	(53 236)	(53 236)
Остаток за 31 декабря 2017 г.		170 978	(9)	133 131	889 537	1 193 637
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года		0	9	-	11 684	11 693
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года		170 978	0	133 131	901 221	1 205 330
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	0	711	202 332	203 043
Дивиденды		0	0	0	(57 039)	(57 039)
Остаток за 31 декабря 2018 г.		170 978	0	133 842	1 046 514	1 351 334

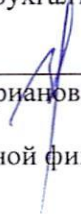
Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

Президент Банка
С.Н. Викторов



Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова



Примечания на стр. 8-10 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	2018	2017
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	1 022 087	1 043 551
Проценты уплаченные	19	(294 991)	(439 050)
Чистый доход (расход) от операций с инвестиционными финансовыми активами	8, 9	(122)	(55)
Доходы по операциям с иностранной валютой		948	965
Комиссии полученные	20	211 494	212 640
Комиссии уплаченные	20	(91 402)	(104 045)
Прочие операционные доходы	21	32 100	19 794
Уплаченные операционные расходы	21	(517 501)	(442 376)
Уплаченный налог на прибыль	22	(57 828)	(28 296)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		304 785	263 128
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(4 328)	(391)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	(227 501)	549 917
Чистый (прирост)/снижение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	305 080	(325 649)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12	(9 902)	(4 918)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	475	(395)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	643 391	139 075
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16	207	11 705
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		1 012 207	632 472
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через совокупный доход	8	(690 840)	
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	9	690 853	93604
Приобретение инвестиционных финансовых активов, относящихся к категории оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(340 209)	(285 431)
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		195 038	615 515
(Приобретение)/выбытие активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	(6 326)	14 040
(Приобретение)/выбытие основных средств	11	253	(8 988)
Выручка от реализации основных средств	11	6	26 650
(Приобретение)/выбытие инвестиционной недвижимости	10	-	(58 175)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(151 225)	397 225
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	17	-	-
Выплаченные дивиденды	31	(57 190)	(53 136)
Чистые денежные средства, полученные		(57 190)	(53 136)

ПАО «Банк «Екатеринбург»

от/(использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		26 840	(4 345)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	830 632	972 216
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 355 348	2 383 132
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 185 980	3 355 348

Президент Банка

Главный бухгалтер

С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 8-80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

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

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

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

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. По состоянию на 01.01.2019 в своем составе ПАО «Банк «Екатеринбург» имело 2 офиса, 62 банкомата и 7 платежных терминалов, расположенных на территории Российской Федерации в городе Екатеринбург.

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

За 31 декабря 2018 года списочная численность персонала Банка составила 253 человека. (2017 год - 330 человек).

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

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

По итогам 2018 года, по первой оценке Росстата, ВВП увеличился на 2,3% к предыдущему году (по итогам 2017 года – увеличение на 1,6%). Рост ВВП свидетельствует об улучшении экономической активности и повышении стабильности в российской экономике после падения мировых цен на нефть с середины 2014 года, на фоне сохраняющегося геополитического напряжения и продолжения действия экономических санкций в отношении России. По итогам 2018 года потребительская инфляция составила 4,3% (в 2017 году цены выросли на 2,5%).

За 2018 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 10,4% до 94,1 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2018 год увеличился на 9,3% и на 1 января 2019 года составил 10,3 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2018 год составил 1 344,8 млрд. руб., что на 70,3% выше аналогичного показателя за 2017 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2018 год составили 1,5% и 13,8% (за 2017 год 1,0% и 8,3% соответственно).

За 2018 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 13,9% до 48,3 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2018 год увеличилась на 2,2%. При этом ее доля уменьшилась на 0,7 процентного пункта до 5,9% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2019 года составил – 6,3% (6,4% на начало года), по кредитам физическим лицам – 5,1% (7,0% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2019 включает 484 кредитные организации, за год их число уменьшилось на 77 (для сравнения за 2017 год – 62). По состоянию на 01.01.2019 года на территории Свердловской области работают 9 региональных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 4 филиала, и 37 филиалов кредитных организаций других регионов.

3. Принципы составления отчётности.

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

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

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

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

4. Принципы учётной политики

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

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

- Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);
- Международные стандарты финансовой отчетности (IAS);
- Разъяснения, выпущенные Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности, или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям.

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

4.2. Финансовая отчётность Банка в соответствии с МСФО (далее – финансовая отчётность) является структурированным представлением финансового положения и финансовых результатов деятельности Банка. Целью финансовой отчётности является представление такой информации о финансовом положении Банка, ее финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Финан-

совая отчётность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству организации. Валютой предоставления отчётности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

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

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

- требуется каким-либо стандартом или разъяснением;
- приводит к тому, что финансовая отчётность даёт надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Банка, финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

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

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

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

- активы;
- обязательства;
- капитал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена Банком;
- объект имеет стоимость, которая может быть надёжно оценена.

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

- существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные данным объектом;
- стоимость актива и величина текущего обязательства может быть надёжно оценена;
- принятие решения о включении объекта в баланс должно отвечать требованиям существенности.

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

- существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо экономические выгоды, обусловленные данным объектом;
- признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательств;
- признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов;
- доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках, когда увеличение в будущих экономических выгодах, связанных с соответствующими активами или уменьшение обязательств могут быть оценены с достаточной степенью надёжности.

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

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

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

- фактическая (первоначальная), стоимость приобретения;
- справедливая стоимость;
- амортизированная стоимость.

4.16. Фактическая (первоначальная) стоимость приобретения.

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

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

4.17. Справедливая стоимость.

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

4.18. Амортизированная стоимость.

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

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

4.19. Добросовестное представление и соответствие МСФО.

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

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

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

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

- что руководство Банка пришло к заключению о том, что финансовая отчётность добросовестно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка;
- что Банк соблюдает применимые стандарты и толкования, за исключением того, что она отступила от конкретного требования в целях достижения добросовестного представления;
- наименование того стандарта или толкования, от которого отступил Банк, характер отступления, включая порядок учёта, который требовался бы этим стандартом или толкованием, причину, по которой такой порядок учёта в данных обстоятельствах вводил бы в заблуждение до такой степени, что возникало бы противоречие с целями финансовой отчётности, а также принятый порядок учёта;
- по каждому отчётному периоду - финансовое воздействие отступления на каждую статью финансовой отчётности, которая отражалась бы в финансовой отчётности в соответствии с требованием, которое применялось бы в отсутствие отступления.

4.20. Непрерывность деятельности

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

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

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

4.21. Учёт по методу начисления

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

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

4.22. Последовательность представления

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

- вследствие значительного изменения характера деятельности организации или пересмотра ее финансовой отчетности, более приемлемым оказывается другое представление информации или другая классификация;
- какой-либо стандарт или разъяснение требуют изменения в представлении.

4.23. Существенность и агрегирование

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

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

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

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

4.24. Взаимозачёт

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

Оценка активов за вычетом корректирующих статей не является взаимозачётом.

4.25. Сравнительная информация

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

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

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

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

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

4.26. Общие принципы составления отчётности

4.26.1. Полный комплект финансовой отчётности включает следующие компоненты:

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

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

4.26.3. Названия статей могут быть изменены в случае:

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

4.26.4. Отдельно представляются следующие статьи:

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

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

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

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

4.27. Отчет о финансовом положении

4.27.1. Отчет о финансовом положении предназначен для представления информации о финан-

совом положении Банка по состоянию на определенную отчетную дату.

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

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

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

4.28. Отчёт о прибылях и убытках

Отчёт о прибылях и убытках предназначен для представления информации о результатах деятельности Банка за отчетный период. Все статьи доходов и расходов, признаваемые в периоде, включаются в отчёт о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда стандарт или интерпретация требуют иного.

Существенные статьи доходов и расходов раскрываются отдельно.

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

4.29. Отчёт о совокупном доходе

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

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

4.30. Отчёт об изменениях в собственном капитале

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

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

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

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

4.31. Отчёт о движении денежных средств

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

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

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

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

4.32. Примечания к финансовой отчётности

4.32.1 Примечания к финансовой отчётности:

а) представляют информацию об основах подготовки финансовой отчётности и учётной политики Банка;

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

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

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

В том числе:

- описание характера операций и основной деятельности Банка, справочная информация о Банке;

- вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчётности, но необходима для восприятия финансовой отчётности пользователями;

- констатация соответствия составленной финансовой отчётности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчётности, в том числе конкретная основа для подготовки финансовой отчётности;

- принципы учётной политики, принятые Банком для целей подготовки финансовой отчётности и основанные на настоящей учётной политике;

- дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о движении денежных средств и отчёта об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;

- описание деятельности Банка по управлению финансовыми рисками, в том числе кредитным, рыночным, страновым, валютным, ликвидности, процентной ставки;

- описание условных обязательств Банка о текущих и возможных судебных разбирательствах; обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с производными финансовыми инструментами; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.;

- информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- информация об операциях со связанными сторонами;

- информация о существенных событиях, произошедших после отчётной даты, но до даты подписания финансовой отчётности руководством Банка и заключения аудиторской организации.

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

4.33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

- денежные средства в кассе;
- остатки на корреспондентском счёте в ЦБ РФ;
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах;
- депозиты в Банке России.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

4.34. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

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

4.35. Финансовые инструменты

Финансовые инструменты оцениваются в соответствии с «Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в ПАО «Банк «Екатеринбург».

В данной Методике используются следующие термины, определения и сокращения:

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

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

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

для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, без учета корректировки на оценочный резерв.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери (пруденциальный резерв) – резерв, создаваемый в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) (или иными нормативными актами Банка России, после их принятия).

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

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

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

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

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

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

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

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

ОПРЕДЕЛЕНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ

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

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

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

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

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

Основные типы модели учета можно представить следующим образом:

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

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

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

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации¹;

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

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

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

Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации, т.е. после даты изменения бизнес-модели Банк не должен заниматься теми видами деятельности, которые соответствуют прежней бизнес-модели (пункт В4.4.2 МСФО 9). При этом Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые этим изменением финансовые активы, с первого дня периода, следующего за отчетным. Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

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

К прекращению признания приводит:

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

Существенная модификация

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

К существенной модификации относятся:

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

Существенная модификация приводит к:

- прекращению признания существующего финансового инструмента;

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

- признанию в учете нового финансового инструмента;
- проведению классификации нового инструмента в соответствии с Бизнес-Моделью и результатами SPPI-теста.
- новый финансовый инструмент может быть признан кредитно-обесцененным, что отразится на его учете.

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

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

Несущественная модификация

К несущественной модификации относятся все остальные модификации:

- не связанные с рыночными модификациями;
- не относящиеся к существенным модификациям.

Несущественная модификация приводит к:

- пересчету валовой балансовой стоимости финансового актива;
- признанию эффекта от модификации в составе прибыли или убытка.

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

Можно выделить следующие этапы пересчета валовой стоимости при модификации:

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

Рыночной признается модификация при соблюдении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Эффект от пересчета при незначительной модификации признается в ОПУ.

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

Актив является кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств, например:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора – допущение просроченной задолженности, дефолт;
- предоставление более благоприятных условий заемщику в силу причин, связанных с финансовыми трудностями, которая в ином случае не рассматривалась бы кредитором;
- увеличивается вероятность банкротства должника или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- покупка финансового актива с большим дисконтом, который отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости

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

Финансовые обязательства

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

4.36. Основные средства и амортизация основных средств

Основные средства – это материальные активы, которые:

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

Объект основных средств признаётся в качестве актива, когда:

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства ежегодно проверяются на обесценение.

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

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

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

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

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

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

Основные средства отражаются в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по

переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

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

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

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

4.37. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

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

4.38. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.40. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода равномерного спи-

сания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.41. Прочие активы

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

4.42 Прочие обязательства

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

4.43 Резервы по обязательствам кредитного характера

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

4.44. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.45. Дивиденды

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

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

4.46. Налоги

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

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

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

4.47. Переоценка иностранной валюты

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

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

4.48. Зачёт финансовых активов и обязательств

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

4.49. Учёт влияния инфляции

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

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

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

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

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

Коэффициенты пересчёта приведены в таблице

Месяц \ Год	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	40.627	12.956	5.599	4.595	4.140	2.244	1.643	1.368	1.151
Февраль	34.430	10.998	5.379	4.492	4.079	2.070	1.606	1.331	1.117
Март	31.018	9.908	5.232	4.425	4.043	1.989	1.590	1.301	1.103
Апрель	28.989	9.098	5.090	4.364	4.019	1.935	1.581	1.276	1.091
Май	26.842	8.386	4.980	4.321	4.003	1.878	1.567	1.254	1.078
Июнь	25.086	7.772	4.902	4.283	3.983	1.838	1.539	1.232	1.060
Июль	23.666	7.284	4.843	4.236	3.979	1.804	1.500	1.212	1.055
Август	22.539	6.910	4.810	4.198	3.971	1.755	1.474	1.206	1.048

Сентябрь	21.465	6.607	4.819	4.202	3.829	1.734	1.459	1.206	1.047
Октябрь	19.875	6.322	4.805	4.215	2.767	1.708	1.440	1.199	1.043
Ноябрь	17.283	6.038	4.748	4.207	2.647	1.685	1.411	1.186	1.031
Декабрь	15.029	5.778	4.660	4.182	2.505	1.665	1.390	1.170	1.015

4.50. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

4.51. Отчисления в фонды социального назначения

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

4.52. Порядок отражения операций со связанными сторонами

Сторона является связанной с Банком, если:

- 1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
 - контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
 - имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
 - осуществляет совместный контроль над Банком;
- 2) является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;
- 3) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;
- 4) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;
- 5) является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1) или 4);
- 6) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4) или 5), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;
- 7) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

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

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

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

4.53. Вознаграждения работникам

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. Сумма начислений по оплате отпусков рассчитывается исходя из количества дней отпуска по состоянию на каждую отчетную дату, причитающихся работнику, но которые работник не использовал.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Основные формы отчетности – ключевые изменения / аспекты, которым уделено особое внимание:

- МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительной информации, поэтому мы исходим из допущения, что пересчет сравнительной информации не проводится. Однако, на основании практических соображений в некоторых случаях мы предлагаем изменить порядок представления сравнительных данных.
- Необходимо изменить названия статей основных форм отчетности в зависимости от конкретной ситуации (например, категории финансовых активов, резервы собственного капитала, статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе).
- МСФО (IAS) 1.82 (а) требует представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комитет по разъяснениям МСФО уточнил, что данное требование относится исключительно к финансовым активам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При сравнении амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки с амортизированной стоимостью линейным методом критерий существенности не превышен и процентные доходы с применением ЭПС не рассчитывались.

- В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе необходимо добавить статью «прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» (если суммы существенны) [МСФО (IAS) 1.82 (aa)].
- В отчете об изменениях в собственном капитале необходимо представить отдельно эффект от изменения учетной политики, обусловленного переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансо-вые инструменты».

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим .	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 355 348	3 355 234
Средства в других банках		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 430	2 430
Кредиты и и дебиторская задолженность		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 786 334	4 799 406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль и убытки	5	5
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	838 798	840 456
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	26 719	26 719
Итого финансовых активов				9 009 634	9 024 250
Финансовые обязательства					
Средства других банков		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 194	1 194
Средства клиентов		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 279 440	8 279 440
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	15 654	15 654
Итого финансовых обязательств				8 296 288	8 296 288

Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"				0	0

Резерв по обязательствам кредитного характера отражается в составе прочих обязательств

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>					
Сальдо на начало		3 355 348			
Изменение основы оценки			-	(114)	
Сальдо на конец					3 355 234
<i>Средства в других банках</i>					
Сальдо на начало		2 430			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					2 430
<i>Кредиты и дебиторская задолженность авансы</i>					
Сальдо на начало		4 786 334			
Изменение основы оценки				13 072	
Сальдо на конец					4 799 406
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
Сальдо на начало		5			
Изменение основы оценки			(5)		
Сальдо на конец					-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки</i>					
Сальдо на начало		-			
Изменение основы оценки			5		
Сальдо на конец					5

<i>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Сальдо на начало		838 798			
Изменение основы оценки				1 658	
Сальдо на конец					840 456
<i>Прочие финансовые активы</i>					
Сальдо на начало		26 719			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					26 719
Итого финансовых активов		9 009 634	-	14 616	9 024 250
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
<i>Средства других банков</i>					
Сальдо на начало		1 194			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					1 194
<i>Средства клиентов:</i>					
Сальдо на начало		8 279 440			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					8 279 440
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
Сальдо на начало		15 654			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					15 654
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 296 288			8 296 288
Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"					0

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря

2017 года с

- резервом начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, прочие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	700 577		(14 616)	685 961
Прочие обязательства – обязательства кредитного характера	0		-	0
Итого	700 577		14 616	685 961

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права

пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Из состава данных усовершенствований в отношении Банка будет применено следующее:

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками.

Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2018г. составляют 4 185 980 тыс. руб. (2017г. - 3 355 348 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов и составляет за 2018 год – 62 062 тыс. руб. (2017г. – 57 734 тыс. руб.).

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

(в тыс. руб.)	2018	2017
Наличные средства	354 823	576 146
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	2 952 918	1 676 359
-Депозит	2 697 146	1 280 858
Корреспондентские счета в банках:	876 640	1 084 234
- Российской Федерации	876 640	1 084 234
- других стран	0	0
Счета для расчетов	1 599	18 609
- в банках Российской Федерации	1 599	18 609
- в банках других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 185 980	3 355 348
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 185 980	3 355 348

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

(в тыс. руб.)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок для активов, явля- ющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>				
Сальдо на 1 января 2018 года	114	-	-	114
<i>Изменение резерва под обесценение,</i>	(114)	-	-	(114)

ПАО «Банк «Екатеринбург»

<i>отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(114)	-	-	(114)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
			-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	0	-	-	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	255 772	2 697 146	2 952 918
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	-	-
- с рейтингом BB	-	874 120	874 120
- с рейтингом BBV-	-	-	-
- с рейтингом BBV+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	2520	2520
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	255 772	3 573 786	3 829 558

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	395 501	1 280 858	1 676 359
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	-	-
- с рейтингом BB	-	984662	984662
- с рейтингом BBV-	-	97447	97447
- с рейтингом BBV+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	2 125	2 125
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	395 501	2 365 092	2 760 593

Корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения. Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 23.

6. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Счета для расчетов	232 333	2 430
- в банках Российской Федерации	232 333	2 430
- в банках других стран		0
Кредиты и депозиты	79 932	79 932
- в банках Российской Федерации	79 932	79 932
- в банках других стран	0	0
Векселя банков Российской Федерации	0	0
Резерв под обесценение	(82 334)	(79 932)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	229 931	2 430

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активи- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	79 932	79 932
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	2402	-		2 402
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-		
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2402	-		2402
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
	-	-		
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	2402	-	79932	82 334

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года:

(в тыс.руб.)	2017
Резерв на начало года	79 932
(Восстановление) создание резерва в течение года	0
Списанные как безнадежные	0
Резерв на конец года	79 932

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2018	2017
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	232333	2 430
- в Банке России	0	0
Итого текущих и необесцененных	232333	2 430
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	79932	79 932
Средства в других банках до вычета резерва	312 265	82 362
Резерв под обесценение	(82 334)	(79 932)
Итого средств в других банках	229 931	2 430

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2018	2017
Корпоративные кредиты	868 056	1 577 174
Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	0
Кредиты физическим лицам	4 262 581	3 903 396
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	5 134 237	5 484 170
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(700 255)	(697 836)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 433 982	4 786 334

По состоянию за 31 декабря 2018г и за 31 декабря 2017г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2018г Банк имеет 1 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2017г.- 4). Совокупная сумма этих кредитов составляет 230 000 тыс. руб. или 26,5% от общего объема кредитов юридических лиц (за 31 декабря 2017 года – 602 690 тыс. руб. или 38 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2018 года 66 280 тыс. руб. или 1,55 % от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2017г. - 63 425 тыс. руб. или 1,62 %).

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными	Итого

		(2 стадия)	(3 стадия)	
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2018 года	92 818	-	263 688	356 506
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	(33 556)	-	(3 828)	(37 384)
Изменения в PD/LGD/EADs	20356	-	99493	119849
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	52299	-	-	52299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(106211)	-	(76208)	(182419)
Списано за счет резерва	-	-	(27113)	(27113)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	59 262	-	259 860	319 122
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2018 года	71 321	10 501	242 836	324 658
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	(50 201)	(10 418)	113 494	52 875
Изменения в PD/LGD/EADs	(52145)	(10418)	178798	116235
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16829	-	-	16829
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(14885)	-	(45145)	(60030)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года.

(в тыс.руб.)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	351 814	259 123	936	611 873
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	14 609	92 787	2 664	110 060
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(3 862)	(20 235)	0	(24 097)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	362 561	331 675	3 600	697 836

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2018г - 15,8% (2017г-12,7%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	2018	2017
Прочие размещенные средства	3 600	3 600
Итого дебиторской задолженности	3600	3600
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(3 600)	(3 600)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	0	0

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

ПАО «Банк «Екатеринбург»

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2018 года.

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и необесцененные:				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	476 900	3 070 941	0	3 547 841
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	118 023	853 111	-	971 134
Итого текущие и необесценен- ные	594 923	3 924 052	0	4 518 975
Просроченные, но не обесценённые кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	9 472	-	9 472
Итого просроченные, но не обес- ценённые кредиты	0	9 472	-	9 472
Обесцененные				
-непросроченные	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	34 421	0	34 421
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	18 531	0	18 531
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	24 711	0	24 711
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	273 133	251 394	0	524 527
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	3 600	3 600
Итого обесцененных	273 133	329 057	3 600	605 790
Общая балансовая сумма кре- дитов и дебиторской задолженности до вычета резер- ва	868 056	4 262 581	3 600	5 134 237
Резерв под обесценение	(319 122)	(377 533)	(3 600)	(700 255)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	548 934	3 885 048	0	4 433 982
---	----------------	------------------	----------	------------------

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2017 года.

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	1 313 473	3 018 247	0	4 331 720
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	0	659 936	0	659 936
<i>Итого текущие и необесцененные</i>	1 313 473	3 678 183	0	4 991 656
<i>Просроченные, но не обесценённые кредиты</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	72 023	0	72 023
<i>Итого просроченные, но не обесценённые кредиты</i>	0	72 023	0	72 023
<i>Обесцененные</i>				
-непросроченные	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	1 141	0	1 141
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1 554	0	1 554
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	6 234	0	6 234
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	111 964	13 488	0	125 452
- с задержкой платежа свыше 360 дней	151 737	130 773	3 600	286 110
<i>Итого обесцененных</i>	263 701	153 190	3 600	420 491
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 577 174	3 903 396	3 600	5 484 170

Резерв под обесценение	(362 561)	(331 675)	(3 600)	(697 836)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 214 613	3 571 721	0	4 786 334

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, представлены кредитами, задолженность по которым была погашена в период подготовки отчета. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Качество категории кредитов и дебиторской задолженности, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии с Методикой принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тыс.руб.)	2018	2017
Категория качества 1 – стандартные		0
Категория качества 2 – нестандартные	4 512 146	4 852 548
Категория качества 3 – сомнительные, но без признаков обесценения	0	139 108
Итого	4 512 146	4 991 656

Ниже приводится анализ информации о кредитах и дебиторской задолженности, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тыс.руб.)	2018	2017
Коммерческие кредиты	273 133	263 701
Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	0
Кредиты физическим лицам	329 057	153 190
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Итого	605 790	420 491

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Транспорт и связь	242880	4.73	391 515	7.14
Строительство	153438	2,99	560 270	10.21
Операции с недвижимым имуществом	245697	4,79	327 890	5.98
Оптовая и розничная торговля	163533	3,18	221 218	4.03
Обрабатывающие производства	8308	0,16	18 563	0.34
Прочие	57800	1,13	61 318	1.12
Физические лица	4 262 581	83.02	3 903 396	71.18
Итого	5 134 237	100	5 484 170	100
Резерв под обесценение	(700 255)	х	(697 836)	х
Итого чистой ссудной задолженности	4 433 982	х	4 786 334	х

Анализ обеспечения.

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

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

По состоянию на 31.12.2018 кредитно-обесцененные активы юридических лиц обеспечены преимущественно залогом недвижимого имущества.

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию на 31.12.2017:

Виды обеспечения	2017	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Залог недвижимого имущества	1 147 592	20,9
Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ)	161 715	2,9
Залог прав требования	198 156	3,6
Гарантии Муниципального образования РФ*	46 866	0,9
Залог оборудования	10 301	0,2
Залог транспортных средств	9 827	0,2
Залог ценных бумаг	0	0
Без обеспечения	6 317	0,1
прочее	0	0
Кредиты физическим лицам	3 903 396	71,2
Итого	5 484 170	100
Резерв под обесценение	(697 836)	х
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 786 334	

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

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

На 31 декабря 2018 года амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 433 982 тыс. руб. (2017 г.: 4 786 334 тыс. руб.).

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

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

8. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи

(в тыс.руб.)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долевые ценные бумаги		
Акции предприятий	0	5
ИТОГО ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	0	5
Резерв под обесценение	0	0
Итого ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	0	5

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

9. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	988 979	841 539
Российские государственные облигации	988 979	643 057
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	198 482
Резерв под обесценение	(2 967)	(2 741)
Итого инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	986 012	838 798

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2018 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,9% годовых.

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

(в тыс.руб.)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти- вов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 083	-	-	

Всего резерв на 1 января 2018 года				1 083
Российские государственные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	990	-	-	990
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	1 977			1 977
Изменения в PD/LGD/EADs	647	-	-	647
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4051	-	-	4051
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2721)	-	-	(2721)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	2 967	-	-	2 967
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	93	-	-	93
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs		-	-	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(93)	-	-	(93)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2018 года	2 967	-	-	2 967

Далее приведена информация об изменении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	3 223	--	-	3 223
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(482)	-	-	(482)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2017 года	2 741	-	-	2 741

Далее приводится информация о качестве инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие и необесцененные		
Российские государственные облигации	988 979	643 057
Корпоративные облигации	0	198 482
Всего	988 979	841 539
Резерв	(2 967)	(2 741)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	986 012	838 798

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

10. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Стоимость на начало года	187 776	142 208
Изменение справедливой стоимости в течение года	(6 598)	(12 607)
Приобретения		58 175
Выбытие инвестиционной недвижимости		-
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из другой категории	17 782	-
Уменьшение справедливой стоимости в связи с изменением площади земельного участка	(22)	-
Стоимость на конец периода	198 938	187 776
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	21 378	(2 514)
Арендный доход	21 400	10 093
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(22)	(12 607)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	-	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тыс.руб.)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	38904	16200
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	38904	16200

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

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

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

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 31.12.2018 – 198 938 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 187 776 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости недвижимости по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 5 968 тыс. руб. (на 31.12.2017: 5 633 тыс. руб.) ниже/выше.

11. Основные средства и нематериальные активы.

(в тыс.руб.)	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (оценка) на 01.01.2017г	184 972	42 200	10 830	117 005	3 003	358 010
Поступления (капитальные вложения)	1 358	6 891	-	5 480	12 765	26 494
Модернизация	1 775	-	-	5 958	-	7 733
Выбытие	(65 977)	(7 622)	(3 087)	(35 907)	-	(112 593)
Приведение к справедливой стоимости	10 177	-	-	-	-	10 177
Переоценка	(21 887)	-	-	-	-	(21 887)
Стоимость (или оценка) за 31.12.2017	110 418	41 469	7 743	92 536	15 768	267 934
Накопленная амортизация на 01.01.2017	-	38 812	5 535	86 117	-	130 464
Амортизационные отчисления	1 940	3 111	1 487	10 360	1 573	18 471
Выбытие	(9 833)	(7 622)	(3 087)	(35 817)	-	(56 359)
Переоценка	(1 912)	-	-	-	-	(1 912)
Приведение к справедливой стоимости	10 177	-	-	-	-	10 177
Накопленная амортизация за 31.12.2017	372	34 301	3 935	60 660	1 573	100 841
Балансовая стоимость за	110 046	7 168	3 808	31 876	14 195	167 093

31.12.2017						
Стоимость (оценка) на 01.01.2018г	110 418	41 469	7 743	92 536	15 768	267 934
Поступления (капитальные вложения)	1 679	7 927	-	-	7 461	17 067
Модернизация	-	-	-	9 219	-	9 219
Выбытие	(25 859)	(9 010)	-	(15 083)	-	(49 952)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) за 31.12.2018	86 238	40 386	7 743	86 672	23 229	244 268
Накопленная амортизация на 01.01.2018	372	34 301	3 935	60 660	1 573	100 841
Амортизационные отчисления	73	3 015	1 462	10 566	3 694	18 810
Выбытие	(303)	(9 010)	-	(14 423)	-	(23 736)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 31.12.2017	142	28 306	5 397	56 803	5 267	95 915
Балансовая стоимость за 31.12.2018	86 096	12 080	2 346	29 869	17 962	148 353

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

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

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

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

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2018г. 86 096 тыс.руб. (за 31.12.2017г – 110 046 тыс.руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 2 583 тысячи руб. (на 31.12.2017 г.: 3 301 тысяча руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 31 декабря 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33 460 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2017- 33 282 тыс.руб).

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

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

На 01.01.2019г. произведен авансовый платеж за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем: платеж на сумму 150 тыс.руб. за работы по адаптации программного обеспечения.

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Прочие финансовые активы		

Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	57	5 930
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	23666	20 789
Прочие		0
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих финансовых активов	23723	26 719
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	266	1 028
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	2 742	2 781
Прочие	4397	41
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих нефинансовых активов	7405	3 850
<i>Итого резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих активов	31 128	30 569

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2018	2017
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	9 622	2 533
Прочие активы, списанные как безнадежные	(9 622)	(2 533)
На конец периода	0	0

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

(в тыс.руб.)	2018	2017
Здания и земля	82 678	92 232
Прочее имущество	-	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 678	92 232

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

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

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу по состоянию на 01.01.2019г.

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

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

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 31.12.2018г. 82 678 тыс.руб. (за 31.12.2017г – 92 232 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 2 480 тысяч руб. (на 31.12.2017 г.: 2 767 тысяч руб.) ниже/выше.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из

балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Корреспондентские счета других банков	1 669	1 194
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	1 669	1 194

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

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 572 431	1 948 986
текущие (расчётные) счета	961 469	837 601
срочные депозиты	1 610 962	1 111 385
Физические лица	6 377 853	6 330 454
текущие счета (вклады «до востребования»)	3 312 252	2 936 191
срочные вклады	3 065 601	3 394 263
Итого средств клиентов	8 950 284	8 279 440

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	2018		2017	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	460 692	5,15%	412 900	4,99%
Эл/энерг., газ и водоснабжение	188 543	2,11%	92 675	1,12%
Строительство	110 413	1,23%	68 137	0,82%
Транспорт	395 928	4,42%	171 636	2,07%
Оптовая и розничная торговля	112 343	1,26%	106 168	1,28%
Операции с недвижимым имуществом	630 953	7,05%	445 118	5,38%
Прочие	673 559	7,53%	652 352	7,88%
Физические лица	6 377 853	71,26%	6 330 454	76,46%
Итого средств клиентов	8 950 284	100	8 279 440	100

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

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

16. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	3 360	4 814
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	366	143
Обязательство по фонду страхования вкладов	8 302	6 896
Страховые взносы	3 672	3 801
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 577	17 645

Комиссии и кредиторская задолженность	6 654	-
Итого прочих финансовых обязательств	39 931	33 299
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 548	1 698
Дивиденды к уплате	40	191
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	4 383	4 922
Резервы под условные обязательства	91	-
Прочие	-	3 646
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 062	10 457
Итого прочих обязательств	45 993	43 756

17. Уставный капитал.

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

	2018			2017		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года резервный фонд составлял 3 803 тыс. рублей.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	2018	2017
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	890	(19 975)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки	0	(742)
Прочие компоненты совокупного дохода	890	(20 717)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(179)	3 996
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	0	148
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	711	(16573)

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

19. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	789 013	806 415
Корреспондентские счета и средства других банков	151 997	115 429
Финансовые активы (ценные бумаги)	83 120	130 304
Всего процентные доходы	1 024 130	1 052 148
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	(195 923)	(422 494)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(96 102)	(547)
Всего процентные расходы	(292 025)	(423 041)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	732 105	629 107

20. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	10705	77 432
Комиссия по переводам денежных средств	173381	125 909
Комиссия по выданным гарантиям	5 107	8 767
Комиссия по прочим операциям	22301	532
Итого комиссионных доходов	211 494	212 640
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств, пластиковым картам	(83 997)	(96 005)
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(7 313)	(7 897)
Комиссия по валютным операциям	(18)	(137)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(74)	(6)
Итого комиссионных расходов	(91 402)	(104 045)
Чистый комиссионный доход	120 092	108 595

21. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2018	2017
Операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	942	1 604
Доходы от выбытия основных средств	0	7 921
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	951	1 130
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	21 400	10 093
Прибыль/убыток от расторжения договоров	5 230	0
Прибыль от списания кредиторской задолженности	205	0
Штрафы, пени и неустойки полученные	115	0
Прочее	3 267	3 185
Итого операционных доходов	32 110	23 933
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда	(272 575)	(280 316)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(2 767)	(3 860)
Списанная дебиторская задолженность	-	(6 075)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(7 368)	(10 841)
Расходы на аренду	(28 095)	(28 367)
Расходы на страхование	(36 846)	(33 070)
Ремонт и обслуживание оборудования	(22 946)	(21 542)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(73 561)	(25 716)
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	(3 736)	0
Амортизационные отчисления	(18 810)	(26 736)
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(15 880)	(11 586)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 222)	(6 346)
Информационно-консультационные услуги	(32 981)	(20 603)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 327)	(3 124)
Прочие	(10 888)	(471)
Итого операционные расходы	(535 002)	(478 653)

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	45 317	39 139
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	18 900	(10 426)
Налог на прибыль недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах		
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	64 217	28 713

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

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

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

(в тыс. руб.)	2018	2017
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	266 549	158 652
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	53 310	31 730
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	14 199	2 795
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(3 292)	(5 812)
Налоговый убыток, погашенный (признанный) в текущем периоде	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	64 217	28 713

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

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

Временные разницы за 2018 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2018 год	Изменение	2017 год
		2018-2017	
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(5 495)	21 797	(27 292)
Инвестиционная недвижимость	(14 802)	(4 023)	(10 779)
Операции с ценными бумагами	-	3 174	(3 175)
Общая сумма отложенного налогового актива	(20 297)	20 948	(41 246)
Амортизация основных средств	7 258	686	6 572
Дисконт по ценным бумагам	2 201	257	1 944
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	4 135	(154)	4 289
Прочее	86	86	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 680	875	12 805
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(6 617)	21 823	(28 440)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	33 460	180	33 280
Влияние изменений МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г	0	(2 923)	2 923
ВСЕГО, в том числе с учетом изменений	26 843	19 080	7 763

*) Отложенное налоговое обязательство в сумме 33 460 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2018 года (2017 г – 33 280 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 0 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года (2017г. - отложенное налоговое обязательство 2 тыс.руб.) был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

Временные разницы за 2017 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2017 год	Изменение	2016 год
		2017-2016	
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(27 292)	(1 168)	(26 124)
Инвестиционная недвижимость	(10 779)	(10 779)	-
Операции с ценными бумагами	(3 175)	(3 175)	-
Прочее	-	3 617	(3 617)
Общая сумма отложенного налогового актива	(41 246)	(11 505)	(29 741)
Амортизация основных средств	6 572	(4 309)	10 881
Дисконт по ценным бумагам	1 944	1 944	-
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	4 289	4 289	-
Прочее	-	(845)	845
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 805	1 079	11 726
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(28 441)	(10 426)	(18 015)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	33 280	(4 144)	37 424
ВСЕГО в том числе:	4 840	(14 569)	19 409

*) Отложенное налоговое обязательство в сумме 33 280 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2017 года (2016 г - 37 278 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 2 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016г. - отложенное налоговое обязательство 146 тыс.руб.) был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

23. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности и риск концентрации являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

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

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный (в т.ч. правовой), процентный риски, риск ликвидности, риск концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск;

- методы управления рисками и порядок их применения;

- организационную систему управления рисками;

- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Управление внутреннего контроля;

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;

- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Управления рисков.

Кредитный риск.

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

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

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

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

В 2018 году Управление рисков осуществляло функции анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Управление кредитования проводило постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализующиеся кредитные риски.

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

В течение 2018 года в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением балльной системы оценки.

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

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

(в тысячах рублей)	2018 год			2017 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	4 185 980	0	0	3 355 348	0
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных бан-	0	62 062	0	0		

ках)					57 734	0
Средства в других банках	0	312 265	(82 334)	0	82 362	(79 932)
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	5 134 237	(700 255)	0	5 484 170	(697 836)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	5	0
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	988 979	(2 967)	0	841 539	(2 741)
Инвестиционная недвижимость	0	198 938	0	0	187 776	0
Основные средства и НМА	0	148 353	0	0	167 093	0
Прочие активы	0	31 128	0	0	30 569	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	82 678	0	0	92 232	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	17 953	0	0	5 894	0
ИТОГО АКТИВОВ	0	11 162 573	(785 556)	0	10 304 722	(780 509)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	1 669	0	0	1 194	0
Средства клиентов	0	8 950 284	0	0	8 279 440	0
Прочие обязательства	0	45 993	0	0	43 756	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	894	0	0	1 346	0
Отложенное налоговое обязательство	0	26 843	0	0	4 840	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	9 025 683	0	0	8 330 576	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	2 136 890	(785 556)	0	1 974 146	(780 509)

Данные ОЭСР использованы из ф.0409401.

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить

ПАО «Банк «Екатеринбург»

непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

В течение 2018 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 185 980				-	4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62 062	-	-	-	-	62 062
Средства в других банках	312 265	-	-	-	(82 334)	229 931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	535033	445937	490075	3663192	(700 255)	4 433 982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		204707	483377	300895	(2 967)	986 012
Прочие финансовые активы	23723	-	-	-	-	23723
Итого финансовых активов	5119063	650644	973452	3964087	(785 556)	9921690
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 669	-	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5 181 862	381 822	18 678	3 367 922	-	8 950 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	39 931	-	-	-	-	39 931
Итого финансовых обязательств	5 223 462	381 822	18 678	3 367 922	-	8 991 884
Чистый разрыв ликвидности	(104 399)	268 822	954 774	596 165	(785 556)	929 806
Совокупный разрыв ликвидности	(104 399)	164 423	1 119 197	1 715 362	929 806	

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тыс.руб.)	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 355 348	-	-	-	-	3 355 348
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 734	-	-	-	-	57 734
Средства в других банках	82 362	-	-	-	(79 932)	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	1 426 694	519 207	778 846	2 759 423	(697 836)	4 786 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	-	-	-	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 741	-	156 421	682 377	(2 741)	838 798
Прочие финансовые активы	26 719	-	-	-	-	26 719
Итого финансовых активов	4 951 603	519 207	935 267	3 441 800	(780 509)	9 067 368
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 194	-	-	-	-	1 194
Средства клиентов	5 169 442	690 667	204 493	2 214 838	-	8 279 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	33 299	-	-	-	-	33 299
Итого финансовых обязательств	5 203 935	690 667	204 493	2 214 838	0	8 313 933
Чистый разрыв ликвидности	(252 332)	(171 460)	730 774	1 226 962	(780 509)	753 435
Совокупный разрыв ликвидности	(252 332)	(423 792)	306 982	1 533 944	753 435	

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	1 669	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5 224 483	391 243	19 139	3 700 336	9 335 201

ПАО «Банк «Екатеринбург»

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	39 931			-	39 931
Обязательства по операционной аренде	-	-	38 904	-	38 904
Неиспользованные кредитные линии	127850	-	-	-	127 850
Финансовые гарантии	464227	-	-	-	464 227
Прочие инструменты	16 440	-	-	-	16 440
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5 874 600	391 243	58 043	3 700 336	10 024 222

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют не дисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	1 194	-	-	-	1 194
Средства клиентов	5 211 961	707 709	209 539	2 433 443	8 562 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	33 299			-	33 299
Обязательства по операционной аренде	-	9 465	16 200	-	25 665
Неиспользованные кредитные линии	292 094	-	-	-	292 094
Финансовые гарантии	198 945	-	-	-	198 945
Прочие инструменты	12 424	-	-	-	12 424
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5 762 914	707 709	235 204	2 433 443	9 899 297

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Поскольку доля активов Банка во всех валютах составляет 1 % валюты баланса,

ПАО «Банк «Екатеринбург»

валютный риск признается для банка незначительным. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчётности несутсущественна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

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

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2018 69,4706 руб. за долл.США	курс ЦБР на 31.12.2018 79,4605 руб. за 1 евро	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 155 584	20 365	10 031		4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	62062	-	-	-	62 062
Средства в других банках	180252	132013	-	(82334)	229931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5134237	-	-	(700255)	4433982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	0
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	988979	-	-	(2 967)	986 012
Инвестиционная недвижимость	198938	-	-	-	198 938
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	82678	-	-	-	82 678
Основные средства и нематериальные активы	148353	-	-	-	148 353
Текущие требования по налогу на прибыль	17953	-	-	-	17 953
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		-	-	-	0
Прочие активы	29793	834	501	-	31 128
ИТОГО АКТИВОВ	10998829	153212	10532	(785556)	10377017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1669	-	-	-	1 669
Средства клиентов	8786142	154523	9619		8 950 284
Прочие обязательства	45639	354			45 993
Текущие обязательства по налогу на прибыль	894	-	-	-	894
Отложенное налоговое обязательство	26843	-	-	-	26843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8861187	154877	9619	0	9 025 683
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2137642	(1665)	913	(785 556)	1 351 334

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2017 57,6002 руб. за долл.США	курс ЦБР на 31.12.2017 68,8668 руб. за 1 евро	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 214 434	126 817	14 097	-	3 355 348
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	57 734	-	-	-	57 734
Средства в других банках	82 362	-	-	(79 932)	2 430
Кредиты и авансы клиентам	5 484 170	-	-	(697 836)	4 786 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	-	-	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	841 539	-	-	(2 741)	838 798
Инвестиционная недвижимость	187 776	-	-	-	187 776
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	92 232	-	-	-	92 232
Основные средства и нематериальные активы	167 093	-	-	-	167 093
Текущие требования по налогу на прибыль	5 894	-	-	-	5 894
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие активы	30 569			-	30 569
ИТОГО АКТИВОВ	10 163 808	126 817	14 097	(780 509)	9 524 213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 194	-	-	-	1 194
Средства клиентов	8 146 130	123 290	10 020	-	8 279 440
Прочие обязательства	43 412	341	3	-	43 756
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 346	-	-	-	1 346
Отложенное налоговое обязательство	4 840	-	-	-	4 840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 196 922	123 631	10 023	-	8 330 576
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 966 886	3 186	4 074	(780 509)	1 193 637

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

(тыс.руб.)	2018		2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	(500)	(400)	956	765

Ослабление доллара США на 30%	500	400	(956)	(765)
Укрепление евро на 30%	274	219	1 222	978
Ослабление евро на 30%	(274)	(219)	(1 222)	(978)

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

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

Прочий ценовой риск.

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Учитывая в портфеле Банка отсутствие торговых ценных бумаг Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, а по состоянию на 31 декабря 2018 года совсем отсутствуют.

(тыс.руб.)	2018	2017
Акции предприятий	0	5
Российские государственные облигации	0	0
ИТОГО ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	0	5
Влияние - 10%	0	0

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ключевой ставки Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

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

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2018г.:

ПАО «Банк «Екатеринбург»

<i>(в тысячах рублей)</i>							на конец
		До 1 ме- сяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-		-
Депозиты в Банке России	7,3	2 697 146	-	-	-		2 697 146
Средства в других банках	6,8	227 575	-	-	-	(2 402)	225 173
Кредиты и дебитор- ская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,7	535033	445937	490075	3663192	(700 255)	4 433 982
Ценные бумаги, имеющиеся в нали- чии для продажи	7,7		204707	483377	30895	(2 967)	986 012
Всего активов, по которым начисля- ются проценты		3459754	650644	973452	3964087	(705 624)	8 342 313
Денежные средства и их эквиваленты		1488834	-	-	-	-	1488834
Средства в других банках		84690				(79 932)	4758
Обязательные ре- зервы на счетах в Банка России (цен- тральных банках)		62 062	-	-	-	-	62 062
Инвестиционное имущество		-	-	-	198 938	-	198 938
Долгосрочные акти- вы, классифицируемые как "предназначен- ные для продажи"		-	-	82 678	-	-	82 678
Основные средства		-	-	-	130 391	-	130 391
Нематериальные активы		-	-	-	17 962	-	17 962
Текущие требования по налогу на при- быль		-	17 953	-	-	-	17 953
Прочие активы		31 128	-	-	-	-	31 128
Всего активов, по которым не начис- ляются проценты		1 666 714	17 953	82 678	347 291	(79932)	2 034 704
ИТОГО АКТИВЫ		5 126468	668597	1056130	4311378	(785 556)	10 377 017
ПАССИВЫ							
Средства банков		1 669	-	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5,7	908 141	381 822	18 678	3 367 922	-	4 676 563

ПАО «Банк «Екатеринбург»

Выпущенные долго- вые ценные бумаги		-	-	-	-	-	-
Всего обяза- тельств, по которым начисля- ются проценты		909 810	381 822	18 678	3 367 922	-	4 678 232
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		4 273 721	-	-	-	-	4 273 721
Выпущенные долго- вые ценные бумаги		-	-	-	-	-	-
Отложенное налого- вое обязательство		-	-	-	26 843	-	26 843
Текущее обязатель- ство по налогу на прибыль		894	-	-	-	-	894
Прочие обязатель- ства		18475	9850	16316	1352	-	45 993
Всего обяза- тельств, по которым не начис- ляются проценты		4293090	9850	16316	28195	-	4 347 451
ИТОГО ПАССИВЫ		5 206 566	393 911	27 565	3 397 641	-	9 025 683
Разница между ак- тивами и пассивами, по которым начис- ляются проценты		2549944	268822	954774	596165	(705 624)	3 664 081
Разница между ак- тивами и пассивами, по которым начис- ляются проценты, нарастающим ито- гом		2549944	2818766	3773540	4369705	3 664 081	
Разница между ак- тивами и пассивами, по которым начис- ляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим ито- гом		24,57%	27,16%	36,36%	42,11%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017г.:

(в тысячах рублей)							на конец
		До 1 ме- сяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,91%	1 280 858	-	-	-		1 280 858
Кредиты и авансы	16%	1 426 694	519 207	778 846	2 759 423	(697 836)	4 786 334

ПАО «Банк «Екатеринбург»

клиентам							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,5%	2 741		156 421	682 377	(2 741)	838 798
Всего активов, по которым начисляются проценты		2 710 293	519 207	935 267	3 441 800	(700 577)	6 905 990
Денежные средства и их эквиваленты		2 074 490					2 074 490
Средства в других банках		82 362				(79 932)	2 430
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		57 734	-	-	-	-	57 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5	-	-	-	-	5
Инвестиционное имущество		-	-	-	187 776	-	187 776
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-		92 232		-	92 232
Основные средства		-	-	-	152 898	-	152 898
Нематериальные активы		-	-	-	14 195		14 195
Текущие требования по налогу на прибыль		-	5 894	-	-	-	5 894
Прочие активы		30 569	-	-	-	-	30 569
Всего активов, по которым не начисляются проценты		2 245 160	5 894	92 232	354 869	(79 932)	2 618 223
ИТОГО АКТИВЫ		4 955 453	525 101	1 027 499	3 796 669	(780 509)	9 524 213
ПАССИВЫ							
Средства банков		1 194	-	-	-	-	1 194
Средства клиентов	6,2%	1 395 650	690 667	204 493	2 214 838	-	4 505 648
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		1 396 844	690 667	204 493	2 214 838	-	4 506 842
Средства банков		-					-
Средства клиентов		3 773 792	-	-	-	-	3 773 792
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	4 840	-	4 840
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 346	-	-	-	-	1 346
Прочие обязательства		30 626	6 425	4 308	2 397		43 756

<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>		3 805 764	6 425	4 308	7 237	-	3 823 734
ИТОГО ПАССИВЫ		5 202 608	697 092	208 801	2 222 075	-	8 330 576
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 313 449	(171 460)	730 774	1 226 962	(700 577)	2 399 148
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 313 449	1 141 989	1 872 763	3 099 725	2 399 148	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		13,79%	11,99%	19,66%	32,55%		

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

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

(тыс.руб.)	2018		2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	36 641	29 313	23 992	19 194
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(36 641)	(29 313)	(23 992)	(19 194)

Если бы за 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2018 год составила бы на 34 641 тыс. руб. (за 2017г. на 23 992 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком

используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

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

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

Ежеквартально отчет об управлении операционным риском рассматривается Правлением Банка. В 2018 году уровень банковских рисков признавался Советом директоров Банка «приемлемым», эффективность управления операционным риском оценивалась как «удовлетворительная».

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

Правовой риск (является частью операционного риска).

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. .

В Банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правового риска, в том числе:

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

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

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

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации - риск, возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;

- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

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

Оценка риска потери деловой репутации в Банке осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

24. Управление капиталом.

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

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

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	75 697	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	921 482	837 782
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(17 962)	(14 195)
Базовый капитал, итого:	983 020	903 087
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	261 180	274 928
Дополнительный капитал, итого	261 180	274 928
Собственные средства (капитал)	1 244 200	1 178 015
Активы, взвешенные с учетом риска	7 541 407	7 648 351
Достаточность базового капитала в %	13,3297	12,0708
Достаточность собственных средств (капитала) в %	16,4982	15,4022

В течении 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2018 года действует 10 существенных договоров операционной аренды Банка. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тыс.руб.)	2018	2017
Менее 1 года	38 904	25 665
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	38 904	25 665

Экономическая среда.

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

Судебные иски.

В мае 2018г. конкурсный управляющий ООО «Горзеленстрой» обратился в Арбитражный суд Свердловской области с заявлением о признании недействительными сделок – платежей, совершенных должником ООО «Горзеленстрой» в пользу ПАО «Банк «Екатеринбург» в счет исполнения обязательств по кредитным договорам и просил применить последствия признания сделок недействительными, взыскать с ПАО «Банк «Екатеринбург» в пользу ООО «Горзеленстрой» денежные средства в размере 59 014 тыс. руб.

Банк не согласился с требованиями ООО «Горзеленстрой». Несогласие было изложено в отзыве и представлено в суд.

09.07.2018г. Арбитражный суд Свердловской области вынес определение об отказе признании сделок недействительными и отказе во взыскании с ПАО «Банк «Екатеринбург» в пользу ООО «Горзеленстрой» денежных средств в размере 59 014 тыс. руб.

Итак, время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2019г. судебные иски и претензии, предъявленные банку, носят несущественный характер. Общий размер обязательств, возникающих по таким искам, по мнению руководства, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение.

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

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	2018	2017
Обязательства по предоставлению кредитов	127850	292 094
Гарантии выданные	464227	198 945
Прочие инструменты	16 440	12 424
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	(91)	-
Итого обязательства кредитного характера	608426	503 463

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	2018	2017
На начало периода	-	-
Создание (восстановление) резерва за период	91	-
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-
На конец периода	91	-

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

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

26. Операции со связанными сторонами.

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

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

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

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

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

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	X	1 029	12,75-14,5%	8 930	14-14,5%
в т.ч просроченная задолженность	-	X	-	X	-	0%
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	-	X	17	X	350	X
Обязательства						
Средства клиентов	130 348	0,01-7%	92 045	0,01-7%	291 773	0,01-6,25%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	-	-	945	-	30 972	-
Резерв под условные обязательства	-	-	9	-	482	-
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	-	X	126	X	3 945	X
Комиссионные доходы	-	X	-	X	3 528	X
Процентные расходы	15 051	X	5 473	X	12 053	X
Комиссионные расходы	-	X	-	X	-	X
Операционные расходы	508	X	39 236	X	-	X

Сведения об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2017г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	X	1 501	11%	60 274	15%
в т.ч просроченная задолженность	-	X	-	X	-	0%
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	-	X	15	X	1 205	X
Обязательства						
Средства клиентов	200 388	0,01-7,5%	71 735	0,01-8,25%	133 150	0,01-6,0%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	-	-	445	-	26 999	-
Резерв под условные обя-	-	-	4	-	450	-

зательства						
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	-	X	323	X	4 375	X
Комиссионные доходы	-	X	-	X	4 084	X
Процентные расходы	19 547	X	12 195	X	13 196	X
Комиссионные расходы	-	X	-	X	10	X
Операционные расходы	508	X	42 933	X	-	X

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

(тыс.руб.)	2018г		2017г	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	-	-	-	-
Ключевой управленческий персонал	2 618	3 090	421	3 031
Прочие связанные лица	57 586	108 930	90 646	40 789
Итого:	60 204	112 020	91 067	43 820

Сведения о средствах, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение отчетного периода (без расчетных счетов юридических лиц):

(тыс.руб.)	2018г		2017г	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	473 382	559 406	401 396	388 181
Ключевой управленческий персонал	261 079	245 990	393 418	507 886
Прочие связанные лица	48 685	45 993	101 573	151 516
Итого:	783 146	851 389	896 387	1 047 583

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 185 980	-	-	4 185 980	4 185 980

ПАО «Банк «Екатеринбург»

ты					
- Наличные средства	354 823	-	-	354 823	354 823
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	2 952 918	-	-	2 952 918	2 952 918
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	876 640	-	-	876 640	876 640
Счета для расчетов	1 599	-	-	1 599	1 599
Обязательные резервы в ЦБ РФ	62 062	-	-	62 062	62 062
Обязательные резервы в ЦБ РФ	62 062	-	-	62 062	62 062
Средства в других банках	229 931	-	-	229 931	229 931
Кредиты и депозиты в банках	229 931	-	-	229 931	229 931
Счета для расчетов	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 433 982	-	-	4 433 982	4 433 982
- Корпоративные кредиты	548 934	-	-	548 934	548 934
- Кредиты физическим лицам	3 885 048	-	-	3 885 048	3 885 048
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	986 012	983136	-		986 012
- Российские государственные облигации	986 012	983136	-		986 012
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23732	-	-	23732	23732
Итого финансовых активов	9 921 699	983136	-	8935687	9918823
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 669	-	-	1 669	1 669
- корреспондентские счета	1 669	-	-	1 669	1 669
Средства клиентов	8 950 284	-	-	8 950 284	8 950 284
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	961 469	-	-	961 469	961 469
- Срочные депозиты юридических лиц	1 610 962	-	-	1 610 962	1 610 962
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 312 252	-	-	3 312 252	3 312 252
- Срочные вклады физических лиц	3 065 601	-	-	3 065 601	3 065 601
Прочие финансовые обязательства	39 931	-	-	39 931	39 931
Незавершенные расчеты	3 360	-	-	3 360	3 360
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	366	-	-	366	366
Обязательство по фонду страхования вкладов	8 302	-	-	8 302	8 302
Страховые взносы	3 672	-	-	3 672	3 672
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 577			17 577	17 577
Комиссии и кредиторская задолженность	6 654			6 654	6 654
Итого финансовых обязательств	8 991 884	-	-	8 991 884	8 991 884

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 355 348	-	-	3 355 348	3 355 348
- Наличные средства	576 146	-	-	576 146	576 146
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	1 676 359	-	-	1 676 359	1 676 359
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 084 234	-	-	1 084 234	1 084 234
Счета для расчетов	18 609	-	-	18 609	18 609
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 734	-	-	57 734	57 734
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 734	-	-	57 734	57 734
Средства в других банках	2 430	-	-	2 430	2 430
Счета для расчетов	2 430	-	-	2 430	2 430
Кредиты и авансы клиентам	4 786 334	-	-	4 786 334	4 786 334
- Корпоративные кредиты	1 214 613	-	-	1 214 613	1 214 613
- Кредиты физическим лицам	3 571 721	-	-	3 571 721	3 571 721
- Дебиторская задолженность	0	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	5
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
- Акции предприятий	5	5	-	-	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	838 798	835 104	-	-	835 104
- Российские государственные облигации	642 067	642 067	-	-	642 067
- Корпоративные облигации	196 731	196 731	-	-	196 731
Прочие финансовые активы	26 719	-	-	26 719	26 719
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	5 930	-	-	5 930	5 930
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	20 789	-	-	20 789	20 789
Итого финансовых активов	9 067 368	835 109	-	8 228 565	9 063 674
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 194	-	-	1 194	1 194
- корреспондентские счета	1 194	-	-	1 194	1 194
Средства клиентов	8 279 440	-	-	8 279 440	8 279 440
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	837 601	-	-	837 601	837 601
- Срочные депозиты юридических	1 111 385	-	-	1 111 385	1 111 385

лиц					
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 936 191	-	-	2 936 191	2 936 191
- Срочные вклады физических лиц	3 394 263	-	-	3 394 263	3 394 263
Прочие финансовые обязательства	33 299	-	-	33 299	33 299
Незавершенные расчеты	4 814	-	-	4 814	4 814
- Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	143	-	-	143	143
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 896	-	-	6 896	6 896
- Страховые взносы	3 801	-	-	3 801	3 801
- Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 645			17 645	17 645
Итого финансовых обязательств	8 313 933	-	-	8 313 933	8 313 933

28. Передача финансовых активов.

Банк не имеет финансовых активов для передачи.

29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

30. События после отчётной даты.

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

31. Дивиденды.

(тыс.руб.)	2018		2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	191	-	91	-
Дивиденды, объявленные в течение года	57 039	-	53 236	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(57 190)	-	(53 136)	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	40	-	191	-

На основании решения общего собрания акционеров Банка (протокол от 29.05.2018 №36) на выплату

ПАО «Банк «Екатеринбург»

дивидендов из прибыли за 2017 год направлено 57 038 760 руб. в размере 7,50 руб. (75% от номинала акции) на одну акцию. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов -9 июня 2018 года.

Президент Банка



С.Н. Викторов

28 апреля 2019 года

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials and a surname, written over a horizontal line.

Е.А. Адрианова