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 2017 года и отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 аспектах финансовое положение Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 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 Банка, прекратить ее 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 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

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 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, 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 2017 года системы отчетности по кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой 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» В.П. Кондратьева

«03» мая 2018 года

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000074

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

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов «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 2017 года и
закончившийся 31 декабря 2017 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2018

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА 3
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ....4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ....5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ....6
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 7
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность. 9
3. Основы предоставления отчётности.....10
4. Принципы учётной политики.....13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....27
6. Средства в других банках. 27
7. Кредиты и дебиторская задолженность 28
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....33
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. 34
10. Инвестиционная недвижимость.....35
11. Основные средства и нематериальные активы.....36
12. Прочие активы. 38
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....39
14. Средства других банков.....40
15. Средства клиентов.....40
16. Прочие обязательства. 40
17. Уставный капитал. 41
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....41
19. Процентные доходы и расходы.....42
20. Комиссионные доходы и расходы. 42
21. Операционные доходы и расходы. 42
22. Налог на прибыль. 43
23. Управление рисками. 44
24. Управление капиталом....58
25. Условные обязательства. 58
26. Операции со связанными сторонами.....60
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....62
28. Передача финансовых активов....65
29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. 65
30.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....65
31. События после отчётной даты. 69
32 Дивиденды. 69

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 355 348	2 383 132
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	57 734	57 343
Средства в других банках	6	2 430	552 347
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 786 334	4 570 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5	96 628
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	838 798	1 160 283
Инвестиционная недвижимость	10	187 776	142 208
Основные средства и НМА	11	167 093	227 546
Прочие активы	12	30 569	25 437
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	92 232	115 604
Текущие требования по налогу на прибыль	22	5 894	16 676
Отложенный налоговый актив	22	0	0
ИТОГО АКТИВОВ		**9 524 213**	**9 347 949**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	1 194	1 589
Средства клиентов	15	8 279 440	8 144 189
Прочие обязательства	16	43 756	47 970
Обязательство по налогу на прибыль	22	1 346	1 285
Отложенное налоговое обязательство	22	4 840	19 409
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**8 330 576**	**8 214 442**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(9)	585
Фонд переоценки основных средств	11	133 131	149 110
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		889 537	812 834
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**1 193 637**	**1 133 507**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**9 524 213**	**9 347 949**

И.о. Президента Банка

А.М. Павлов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	19	1 052 148	1 143 084
Процентные расходы	19	(423 041)	(492 052)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19	**629 107**	**651 032**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	7	(110 060)	(16 691)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		**519 047**	**634 341**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		(73)	2 356
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		965	2 603
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(504)	(198)
Комиссионные доходы	20	212 640	210 443
Комиссионные расходы	20	(104 045)	(88 067)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(12 607)	(20 434)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	9	482	1 611
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12	(2 533)	52 397
Прочие операционные доходы	21	23 933	20 771
Чистые доходы		**637 305**	**815 823**
Операционные расходы	21	(478 653)	(621 931)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		**158 652**	**193 892**
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	(28 713)	(36 216)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		**129 939**	**157 676**

И.о. Президента Банка — А.М. Павлов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	2017	2016
Прибыль (Убыток) за отчетный год	**129 939**	**157 676**
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(19 975)	(4 374)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	3 996	875
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**(15 979)**	**(3 499)**
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(742)	745
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	148	(150)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**(594)**	**595**
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**(16 573)**	**(2 904)**
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**113 366**	**154 772**

И.о.Президента Банка — А.М. Павлов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2015 г.		**170 978**	**(10)**	**152 609**	**693 179**	**1 016 756**
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	**0**
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	595	(3 499)	157 676	**154 772**
Дивиденды	32	0	0	0	(38 021)	**(38 021)**
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	32	0	0	0	(53 236)	**(53 236)**
Остаток за 31 декабря 2017 г.		**170 978**	**(9)**	**133 131**	**889 537**	**1 193 637**

И.о.Президента Банка — А.М. Павлов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	2017	2016
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	1 043 551	1 138 226
Проценты уплаченные	19	(439 050)	(502 405)
Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения	8, 9	(55)	2 356
Доходы по операциям с иностранной валютой		965	2 603
Комиссии полученные	20	212 640	210 443
Комиссии уплаченные	20	(104 045)	(88 067)
Прочие операционные доходы	21	19 794	19 741
Уплаченные операционные расходы	21	(442 376)	(581 435)
Прибыль /(убыток) от инвестиционной недвижимости		-	(20 434)
Уплаченный налог на прибыль	22	(28 296)	(92 135)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**263 128**	**88 893**
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(391)	(11 725)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	549 917	47 653
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(325 649)	344 733
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	12	(4 918)	46 115
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	(395)	1 105
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	139 075	528 732
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16	11 705	(3 847)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**632 472**	**1 041 659**
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи"	8	-	(92 344)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	93 604	-
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	9	(285 431)	(627 978)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	9	615 515	685 772
(Приобретение)/выбытие активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	14 040	1 386
Приобретение основных средств	11	(8 988)	10 216
Выручка от реализации основных средств	11	26 650	3 602
Инвестиционная недвижимость	10	(58 175)	34 390
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		**397 225**	**15 044**
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	17	-	-
Чистый прирост/снижение от выпуска долговых ценных бумаг		-	(25)
Выплаченные дивиденды	32	(53 136)	(38 021)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		**(53 136)**	**(38 046)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 345)	(33 679)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	**972 216**	**984 978**

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	**2 383 132**	**1 398 154**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**5**	**3 355 348**	**2 383 132**

И.о.Президента Банка Главный бухгалтер

А.М. Павлов Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

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

Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (ОАО "Банк «Екатеринбург") переименовано в Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (ПАО "Банк "Екатеринбург") в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2015г. (протокол №33) . Наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

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 коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

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

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

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 2017 года списочная численность персонала Банка составила 330 человек. (2016 год - 359 человек).

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

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

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2017 году на российскую экономику оказало негативное влияние расширение международных санкций, введенных против Российской Федерации. Но экономические показатели демонстрируют, что в 2017 году российская экономика восстанавливается после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и к международным санкциям.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка.
Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные изменения экономических условий могут оказать

отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В 2017 году Банк занимался реализацией мер, направленных на повышение уровня финансовой устойчивости, стабильности, доходности Банка. Была продолжена работа по снижению банковских рисков и объема проблемных долгов. Вместе с этим, Банк увеличивал объемы продаж продуктов, услуг и совершенствовал информационные технологии. Приняты меры для поддержания необходимого уровня ликвидности. Руководство банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Банка в существующих условиях.

3. Основы предоставления 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 консолидированной 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.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тыс. руб.)	**2017**		**2016**	
	Собственные средства (капитал)	**Финансовый результат деятельности**	**Собственные средства (капитал)**	**Финансовый результат деятельности**
Значение показателя по РПБУ-отчетности	**1 191 498**	**144 609**	**1 116 698**	**177 414**
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(7 718)	(16 935)	9 217	117 497
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	75 387	(894)	76 281	(51 695)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	7 047	7 581	2147	(16804)
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	-	-		
Отложенное налогообложение	(530)	5 908	(6438)	(2388)
Прочие	(72 047)	(10 330)	(64 398)	(66348)
Значение показателя по МСФО-отчетности	**1 193 637**	**129 939**	**1 133 507**	**157 676**

Принципы оценки. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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.

Новые учетные положения

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* (окончательная версия, выпущенная в июле 2014 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения).

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых акти-

вов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Руководство Банка ожидает, что стандарт не окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в период первоначального применения.

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями* (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

МСФО (IFRS) 16 *Аренда* (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

4. Принципы учётной политики.

4.1. Основные принципы бухгалтерского учёта.

Настоящая финансовая отчётность Банка подготовлена на основе метода начислений. Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчётность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

4.2. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.
Все данные финансовой отчётности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

4.3.Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

-последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

-фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается

другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый ин-инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

-используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

-при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

-при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход , амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инстру-

ментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов .

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цена на идентичный актив или обязательство на активном рынке, или метод оценки, который в качестве исходных данных использует только данные наблюдаемых рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация, обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.5. Обесценение финансовых активов.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Объективные признаки обесценения финансового актива приведены в п. 4.11.

Убытки от обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки , которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированные с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию с учетом степени вероятности его продажи.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк должен определять наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, больше не существует или уменьшился.

Восстановление убытка от обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, признается в прибыли и убытке, посредством корректировки созданного резерва.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, классифицированных, как «Имеющиеся для продажи» не восстанавливаются через прибыль или убыток, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. Убытки от обесценения долговых финансовых инструментов , отнесенных к категории «Имеющиеся для продажи», восстанавливаются через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовые активы в том случае, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами истекли;
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, при этом передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или не передал все риски и выгоды, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России 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 Банке России отражаются по балансовой стоимости.

4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в п. 4.3 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

4.10.Средства в других банках.

Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату. При этом у Банка отсутствует намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем. Средства в других банках первоначально отражаются по справедливой стоимости, в последствии по амортизированной стоимости.

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

– тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

– тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих

кредитов корректируется с учётом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

–значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;

–нарушение условий договора;

–предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;

–вероятности банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;

–исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;

–наличие доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам (дебиторской задолженности), имеющим самостоятельное значение (индивидуально крупным кредитам) и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Критерием отнесения кредита (дебиторской задолженности) к индивидуально крупному является превышение ссудной задолженности конкретного заёмщика 1 % от величины кредитного портфеля на отчётную дату.

Типовыми признаками обесценения являются: ухудшение финансового положения заёмщика в период действия кредитного договора, ухудшение качества обслуживания долга, связанное либо с пролонгацией договора, либо с задержкой выплаты процентов или основного долга, реструктуризация долга, связанная с экономическими и юридическими трудностями ссудозаемщика. Ухудшение качества обслуживания долга по иным основаниям не являются признаками обесценения. Оценка финансового положения заёмщика производится в соответствии с «Порядком оценки финансового положения контрагента в ПАО "Банк "Екатеринбург", оценка качества обслуживания долга в соответствии с «Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО "Банк "Екатеринбург".

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

Признаки обесценения оказывают влияние на величину будущего потока денежных средств. Процент обесценения определяется на основании профессионального суждения.

Оценка кредитов заёмщика производится по наихудшей комбинации признаков из всех кредитов, по которым имеется задолженность. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому кредиту, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то такой кредит, может быть включён в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд). Оценка таких кредитов производится на совокупной (коллективной) основе.

Группы кредитов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, могут выделяться исходя из:

- уровней кредитного риска;
- видов займов;
- территориального расположения заёмщика;
- вида обеспечения;
- типа контрагента;
- классификации по срокам давности; и/или
- сроков погашения.

Цель проведения проверки активов на предмет обесценения в совокупности заключается в том, чтобы выявить убытки уже понесённые, но ещё не идентифицированные по каждому активу в отдельности. Запрещается признание убытка от обесценения в отношении ожидаемых в будущем потерь.

Возможно применение уровня обесценения (ставки резерва), рассчитанного по совокупности индивидуально крупных кредитов, к соответствующей группе финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Как правило, это кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оценки уровня обесценения по группе активов могут также использоваться модели либо статистические методы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, объединяются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска, на основании отсутствия/наличия просроченных платежей по процентам и/или основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска по конкретному продукту процент резервирования может быть установлен на более высоком уровне. При оценке обесценения принимается во внимание качество предоставленного обеспечения.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке «Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке «Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности»

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учёте по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчёт о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами".

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы.

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учёте на дату расчётов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые для погашения.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчётную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

4.14. Прочие обязательства кредитного характера.

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

4.15. Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.16. Основные средства.

Основные средства (кроме зданий и земельных участков) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года. Здания и земельные участки отражаются по переоцененной (справедливой) стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются каждый год. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода определения справедливой стоимости.

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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток отно-

сится на счёт прибылей и убытков. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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.

Стоимость основных средств, 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).

4.17. 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: (a) использования в оказании услуг, для административных целей; или (b) 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. При определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.

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».

4.18. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов, как правило, с использованием следующих норм амортизации и сроков полезного использования активов:

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

Срок полезного использования актива анализируется в конце каждого финансового года. Изменение срока полезного использования учитывается перспективно как изменение в расчетной оценке.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Для объектов основных средств учитываемых по переоценённой стоимости накопленная на дату переоценки амортизация исключается из балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

4.19. 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.

4.20. 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 списания 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.

4.21. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая

стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального расхода по заёмным средствам, и отражаются в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.22. Заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заёмные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от привлечения заёмных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заёмных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального дохода/расхода по заёмным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.24. 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.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Собственные акции Банка, которыми он владеет на дату составления отчётности, называются собственными акциями, выкупленными у акционеров. Собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.27. Налог на прибыль.

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению 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 налоналогам, 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.28. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.29. 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.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял - 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год –60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 год – 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. Зачёт финансовых активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются, 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.

4.31. Учёт влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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.

4.32. 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.

4.33. 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.

4.34.Операции со связанными сторонами.

Группа проводит операции со связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. 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.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.35. 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.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

4.36. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи".

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) 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 продажи.

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 или выбывающие группы, 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. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017г. составляют 3 355 348 тыс. руб. (2016г. - 2 383 132 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 2017 год – 57 734 тыс. руб. (2016г. – 57 343 тыс. руб.).

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

(в тыс. руб.)	**2017**	**2016**
Наличные средства	576 146	611 602
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	1 676 359	987 794
-Депозит	1 280 858	760 480
Корреспондентские счета в банках:	1 084 234	783 736
- Российской Федерации	1 084 234	783 736
- других стран	0	0
Счета для расчетов	18 609	0
- в банках Российской Федерации	18 609	0
- в банках других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3 355 348**	**2 383 132**

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тыс. руб.)	**2017**	**2016**
Неденежная операционная деятельность		
Активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов	10 800	12 602
Итого неденежная деятельность	**10 800**	**12 602**

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

6. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Счета для расчетов	**2 430**	0
- в банках Российской Федерации	2 430	0
- в банках других стран	0	0
Кредиты и депозиты	**79 932**	**632 279**
- в банках Российской Федерации	79 932	632 279
- в банках других стран	0	0
Векселя банков Российской Федерации	**0**	**0**
Резерв под обесценение	(79 932)	(79 932)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	**2 430**	**552 347**

Ниже представлен анализ изменений резерва средств в других банках .

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Резерв на начало года	**79 932**	**79 932**
(Восстановление) создание резерва в течение года	0	0
Списанные как безнадежные	0	0
Резерв на конец года	**79 932**	**79 932**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	2 430	552 347
- в Банке России	0	0
Итого текущих и необесцененных	**2 430**	**552 347**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	**79 932**	**79 932**
Средства в других банках до вычета резерва	**82 362**	**632 279**
Резерв под обесценение	(79 932)	(79 932)
Итого средств в других банках	**2 430**	**552 347**

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.)	**2017**	**2016**
Корпоративные кредиты	1 577 174	1 036 463
Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	563 418
Кредиты физическим лицам	3 903 396	3 579 137
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**5 484 170**	**5 182 618**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(697 836)	(611 873)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	**4 786 334**	**4 570 745**

По состоянию за 31 декабря 2017г и за 31 декабря 2016г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2017г Банк имеет 4 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2016г.- 2). Совокупная сумма этих кредитов составляет 602 690 тыс. руб. или 38% от общего объема кредитов юридических лиц (за 31 декабря 2016 года – 349 497 тыс. руб. или 22 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2017 года 63 425 тыс. руб. или 1,62 % от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2016г. - 55 341 тыс. руб. или 1,54 %).

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 безнадёжные	(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**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года.

(в тыс.руб.)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	**451 514**	**208 682**	**324**	**660 520**
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(46 847)	62 926	612	16 691
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадёжные	(52 853)	(12 485)	0	(65 338)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	**351 814**	**259 123**	**936**	**611 873**

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2017г - 12,7% (2016г-11,8%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Прочие размещенные средства	3 600	3 600
Итого дебиторской задолженности	**3600**	**3 600**
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(3 600)	(936)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	**0**	**2 664**

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

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 физическим лицам**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
***Текущие и необесцененные*:**				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	1 313 460	3 018 247	0	**4 331 707**
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	0	641 567	0	**641 567**
Итого текущие и необесцененные	**1 313 460**	**3 659 814**	**0**	**4 973 274**

Просроченные, но не обесценённые кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	72 023	0	72 023
Итого просроченные, но не обесценённые кредиты	**0**	**72 023**	**0**	**72 023**
Обесцененные				
-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	151 750	149 142	3 600	286 110
Итого обесцененных	**263 714**	**171 559**	**3 600**	**438 873**
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**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тыс.руб.)	**Корпоративные клиенты**	**Кредиты физическим лицам**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
***Текущие и необесцененные*:**				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	1 257 556	2 675 584	3 600	**3 936 740**
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	55 459	594 600	0	**650 059**
Итого текущие и необесцененные	**1 313 015**	**3 270 184**	**3 600**	**4 586 799**

Просроченные, но не обесценённые кредиты				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	21 602	0	21 602
Итого просроченные, но не обесценённые кредиты	**0**	**21 602**	**0**	**21 602**
Обесцененные				
-непросроченные	30 813	**0**		30813
- с задержкой платежа менее 30 дней	46 866	34 320	0	81 186
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		18 027		18 027
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	26 049	0	26 049
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	833	49 602	0	50 435
- с задержкой платежа свыше 360 дней	208 354	159 353	0	367 707
Итого обесцененных	**286 866**	**287 351**	**0**	**574 217**
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**1 599 881**	**3 579 137**	**3 600**	**5 182 618**
Резерв под обесценение	(351 814)	(259 123)	(936)	(611 873)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**1 248 067**	**3 320 014**	**2 664**	**4 570 745**

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 со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Категория качества 1 –стандартные	0	56 688
Категория качества 2 – нестандартные	4 834 166	4 155 807
Категория качества 3 – сомнительные, но без признаков обесценения	139 108	374 304
Итого	**4 973 274**	**4 586 799**

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

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Коммерческие кредиты	263 714	211 694
Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	75 172
Кредиты физическим лицам	171 559	287 351
Дебиторская задолженность	3 600	0
Итого	**438 873**	**574 217**

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

Виды экономической деятельности	**На 01.01.2018**		**На 01.01.2017**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Транспорт	391 515	7.14	437380	8.4
Строительство	560 270	10.21	516222	10
Операции с недвижимым имуществом	327 890	5.98	303420	5.9
Оптовая и розничная торговля	221 218	4.03	226213	4.3
Обрабатывающие производства	18 563	0.34	40245	0.8
Эл/энерг., газ и водоснабжение	0	0.00	20000	0.4
Прочие	61 318	1.12	60001	1.1
Физические лица	3 903 396	71.18	3 579 137	69,1
Итого	**5 484 170**	**100**	**5 182 618**	**100**
Резерв под обесценение	(697 836)	x	(611 873)	x
Итого чистой ссудной задолженности	**4 786 334**	**x**	**4 570 745**	**x**

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.

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

Виды обеспечения	**2017**		**2016**	
	Сумма, тыс.руб.	**Доля, %**	**Сумма, тыс.руб.**	**Доля, %**
Залог недвижимого имущества	1 147 592	20,9	1 289 855	24,9
Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ)	161 715	2,9	171 545	3,3
Залог прав требования	198 156	3,6	29 308	0,6
Гарантии Муниципального образования РФ*	46 866	0,9	46 866	0,9
Залог оборудования	10 301	0,2	0	0
Залог транспортных средств	9 827	0,2	16 563	0,3
Залог ценных бумаг	0	0	810	0
Без обеспечения	6 317	0,1	45 604	0,9

прочее	0	0	2 930	0
Кредиты физическим лицам	3 903 396	71,2	3 579 137	69,1
Итого	**5 484 170**	**100**	**5 182 618**	**100**
Резерв под обесценение	(697 836)	x	(611 873)	x
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	**4 786 334**		**4 570 745**	

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 2017 года справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 786 334 тыс. руб. (2016 г.: 4 570 745 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. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации - облигации федерального займа	0	96 621
Долевые ценные бумаги		
Акции предприятий	5	7
ИТОГО финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**5**	**96 628**
Резерв под обесценение	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	**5**	**96 628**

По состоянию на 31 декабря 2017 года акции предприятий представлены акциями ПАО «ФСК ЕЭС», оцениваемыми по справедливой стоимости на основании котировок ПАО «Московская Биржа».

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

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи за 2017 и 2016гг не формировался.

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

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

(в тыс. руб.)	2017	2016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**841 539**	**1 163 506**
Российские государственные облигации	643 057	953 386
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	198 482	210 120
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	**0**	**0**
Российские государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(2 741)	(3 223)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов	**838 798**	**1 160 283**

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 2017 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 11,3% годовых.

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

Далее приведена информация об изменении в течение 2017г. 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**	**0**	**0**	**3 223**
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(2 233)	0	1 751	(482)
Средства, списанные в течение года как безнадёжные	0	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов,удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	**990**	**0**	**1 751**	**2 741**

По состоянию на 31.12.2017 долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют 1 категорию качества в соответствии с внутренней классификацией Банка по качеству в отношении кредитного риска и не имеют задержек платежа.

Далее приведена информация об изменении в течение 2016г. 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	**3 691**	**0**	**1 143**	**4 834**

(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(468)		(1 143)	(16 11)
Средства ,списанные в течение года как безнадёжные	0	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов,удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	**3 223**	**0**	**0**	**3 223**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Текущие и необесцененные		
Российские государственные облигации	643 057	953 386
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	198 482	210 120
Всего	**841 539**	**1 163 506**
Резерв	(2 741)	(3 223)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, удерживаемых до погашения	**838 798**	**1 160 283**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, 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.)	**2017**	**2016**
Стоимость на начало года	**142 208**	**176 598**
Изменение справедливой стоимости в течение года	(12 607)	(20 434)
Приобретения	58 175	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	(6 101)
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	0	(7 855)
Стоимость на конец года	**187 776**	**142 208**
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	**(2 514)**	**(18 627)**
Арендный доход	10 093	7 908
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(12 607)	(20 434)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	0	(6 101)
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

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.)	**2017**	**2016**
Менее 1 года	25 173	6 417
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	**25 173**	**6 417**

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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)). При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

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

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

• Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;

• Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;

• Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;

• Рынок г.Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;

• Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 31.12.2017 187 776 тыс.руб. (за 31.12.2016 – 142 208 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 2017 года была бы на 5 633 тыс. руб. (на 31.12.2016: 4 266 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 01.01.2016г	221 660	40 495	7 386	103 808		373 349
Поступления (капитальные вложения)	7 855	1 705	4 776	14 512	3 003	31 851
Выбытие	-	-	(1 332)	(1 315)		(2 647)
Приведение к справедливой стоимости	(40 169)	-	-	-	-	(40 169)
Переоценка	(4 374)	-	-	-	-	(4 374)

Стоимость (или оценка) за 31.12.2016	**184 972**	**42 200**	**10 830**	**117 005**	**3 003**	**358 010**
Накопленная амортизация на 01.01.2016	-	31 785	5 471	61 568	-	98 824
Амортизационные отчисления	4 684	4 713	701	8 708	-	18 806
Сумма расчетной оценки по аморт. Отчислениям		2 314	552	16 874		19 740
Выбытие	-	-	(1 189)	(1 033)	-	(2 222)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(4 684)	-	-	-	-	(4 684)
Накопленная амортизация за 31.12.2016	**-**	**38 812**	**5 535**	**86 117**	**-**	**130 464**
Балансовая стоимость за 31.12.2016	**184 972**	**3 388**	**5 295**	**30 888**	**3 003**	**227 546**
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 31.12.2017	**110 046**	**7 168**	**3 808**	**31 876**	**14 195**	**167 093**

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 28).

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)).

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2017г. 110 046 тыс.руб. (за 31.12.2016г – 184 972 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 2017 года была бы на 3 301 тысяч руб. (на 31.12.2016 г.: 5 649 тысяч руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33 282 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2016- 37 277 тыс.руб).

Транспорт, офисное, компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	5 930	7 523
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	20 789	13 731
Прочие	0	5
Резерв под обесценение	*0*	0
Итого прочих финансовых активов	**26 719**	**21 259**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	1 028	621
Авансовые платежи	2 781	3 557
Прочие	41	0
Резерв под обесценение	*0*	*0*
Итого прочих нефинансовых активов	**3 850**	**4 178**
Итого резерв под обесценение прочих активов	**0**	**0**
Итого прочих активов	**30 569**	**25 437**

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
На начало периода	**0**	**55 344**
Создание (восстановление) резерва за период	2 533	(52 397)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(2 533)	(2 947)
На конец периода	**0**	**0**

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Здания и земля	92 232	115 574
Прочее имущество	0	30
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**92 232**	**115 604**

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. 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 01.01.2018г.

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 31.12.2017г. 92 232 тыс.руб. (за 31.12.2016г – 115 604 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 2017 года была бы на 2 767 тысяч руб. (на 31.12.2016 г.: 3 468 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 2017 и 2016 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	1 194	1 589
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	**1 194**	**1 589**

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

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2017	2016
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	**1 948 986**	**1 698 906**
текущие (расчётные) счета	837 601	836 117
срочные депозиты	1 111 385	862 789
Физические лица	**6 330 454**	**6 445 283**
текущие счета (вклады «до востребования»)	2 936 191	2 637 493
срочные вклады	3 394 263	3 807 790
Итого средств клиентов	**8 279 440**	**8 144 189**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2017		2016	
	Сумма тыс. руб.	Доля,%	Сумма тыс. руб.	Доля,%
Операции с недвижимым имуществом	445 118	5.4	289 697	3.6
Промышленность (обрабатывающие производства)	412 900	5.0	332 940	4.1
Транспорт	171 636	2.1	34 310	0.4
Оптовая и розничная торговля	106 168	1.3	123 844	1.5
Эл/энерг., газ и водоснабжение	92 675	1.1	246 970	3.0
Строительство	68 137	0.8	134 435	1.7
Прочие	652 351	7.8	536 710	6.6
Физические лица	6 330 454	76.5	6 445 283	79.1
Итого средств клиентов	**8 279 440**	**100**	**8 144 189**	**100**

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.)	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	4 814	5 045
Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	143	9 081
Обязательство по фонду страхования вкладов	6 896	6 966
Страховые взносы	3 801	5 015
Прочие	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	**15 654**	**26 107**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 698	3 688

Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 645	16 747
Дивиденды к уплате	191	91
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	5 012	0
Прочие	3 556	1 337
Итого прочих нефинансовых обязательств	**28 102**	**21 863**
Итого прочих обязательств	**43 756**	**47 970**

17. Уставный капитал.

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

	2017			2016		
	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 общебанковских 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 2017 года и 31 декабря 2016 года резервный фонд составлял 3 803 тыс. рублей.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(19 975)	(4 374)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки	(742)	745
Прочие компоненты совокупного дохода	**(20 717)**	**(3 629)**
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		

Изменение фонда переоценки основных средств	3 996	875
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	148	(150)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	**4 144**	**(2 904)**

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. 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.)	**2017**	**2016**
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	806 415	884 628
Корреспондентские счета и средства других банков	115 429	135 270
Финансовые активы (ценные бумаги)	130 304	123 186
Всего процентные доходы	**1 052 148**	**1 143 084**
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	422 494	386 018
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	547	106 034
Срочные депозиты банков	0	0
Всего процентные расходы	**423 041**	**492 052**
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	**629 107**	**651 032**

20. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	77 432	100 920
Комиссия по переводам денежных средств	125 909	107 118
Комиссия по выданным гарантиям	8 767	1 561
Комиссия по прочим операциям	532	844
Итого комиссионных доходов	**212 640**	**210 443**
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств, пластиковым картам	96 005	37 935
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	7 897	8 247
Комиссия по валютным операциям	137	418
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6	301
Комиссия по прочим операциям	0	41 166
Итого комиссионных расходов	**104 045**	**88 067**
Чистый комиссионный доход	**108 595**	**122 376**

21. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 604	8 093
Доходы от выбытия основных средств	7 921	10 645
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	1 130	108
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	10 093	0

Прочее	3 185	1 925
Итого операционных доходов	**23 933**	**20 771**
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда	280 316	295 219
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	3 860	49 303
Списанная дебиторская задолженность	6 075	53 272
Канцелярские и прочие офисные расходы	10 841	36 690
Расходы на аренду	28 367	32 641
Расходы на страхование	33 070	29 090
Ремонт и обслуживание оборудования	21 542	24 176
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	25 716	0
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	0	18 092
Амортизационные отчисления	26 736	33 862
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	11 586	10 299
Расходы на обеспечение безопасности	6 346	9 602
Информационно-консультационные услуги	20 603	9 237
Расходы на рекламу и маркетинг	3 124	2 376
Прочие	471	18 072
Итого операционные расходы	**478 653**	**621 931**

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	**2017**	**2016**
Текущие расходы по налогу на прибыль	39 139	62 638
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(10 426)	(26 422)
Налог на прибыль недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах		0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	**28 713**	**36 216**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая 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.)	**2017**	**2016**
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	**158 652**	**193 892**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	31 730	38 778
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	2 795	1 956
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке15%	(5 812)	(4 518)
Налоговый убыток, погашенный (признанный) в текущем периоде	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**28 713**	**36 216**

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 отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

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

Временные разницы за 2017 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	**2017 год**	**Изменение 2017-2016**	**2016 год**
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	**33 281**	(4 144)	**37 424**
ВСЕГО в том числе:	**4 840**	**(14 569)**	**19 409**

*)Отложенное налоговое обязательство в сумме 33 283 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2017 года (2016 г - 37 277 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, имеющихся для продажи.

23. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный и операционный риск, 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, правовой риски, 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 – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. 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 заёмщика, 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 отчётности 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 2017 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 расчётные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заёмщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2017 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 рейтинговой и 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)	**2017 год**			**2016год**		
	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	3 355 348	0	0	2 383 132	0

Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	0	57 734	0	0	57 343	0
Средства в других банках	0	82 362	(79 932)	0	632 279	(79 932)
Кредиты и авансы клиентам	0	5 484 170	(697 836)	0	5 182 618	(611 873)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	5	0	0	96 628	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	841 539	(2 741)	0	1 163 506	(3 223)
Инвестиционная недвижимость	0	187 776	0	0	142 208	0
Основные средства	0	167 093	0	0	227 546	0
Прочие активы	0	30 569	0	0	25 437	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	92 232	0	0	115 604	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	5 894	0	0	16 676	0
ИТОГО АКТИВОВ		**10 304 722**	**(780 509)**	0	**10 042 977**	**(695 028)**
				0		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				0		
Средства других банков	0	1 194	0	0	1 589	0
Средства клиентов	0	8 279 440	0	840	8 143 349	0
Прочие обязательства	0	43 756	0	0	47 970	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 346	0	0	1 285	0
Отложенное налоговое обязательство	0	4 840	0	0	19 409	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**0**	**8 330 576**	**0**	**840**	**8 213 602**	**0**
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**0**	**1 974 146**	**(780 509)**	**(840)**	**1 829 375**	**(695 028)**

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.

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

Для измерения ликвидной позиции банка осуществляется:

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

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

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

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для контроля и

ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением минимального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня.

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

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 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 2017 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**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	15 654	-	-	-	-	15 654
Итого финансовых обязательств	**5 186 290**	**690 667**	**204 493**	**2 214 838**	**-**	**8 296 288**

Чистый разрыв ликвидности	(234 687)	(171 460)	730 774	1 226 962	(780 509)	771 080
Совокупный разрыв ликвидности	(234 687)	(406 147)	324 627	1 551 589		

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2016 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	2 383 132	0	0	0	0	2 383 132
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 343	0	0	0	0	57 343
Средства в других банках	632 279	0	0	0	(79 932)	552 347
Кредиты и дебиторская задолженность	593 612	616 250	808 165	3 164 591	(611 873)	4 570 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	96 621	0	0	0	96 628
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	19 382	608 873	535 251	(3 223)	1 160 283
Прочие финансовые активы	21 259	0	0	0	0	21 259
Итого финансовых активов	***3 687 631***	***732 253***	***1 417 038***	***3 699 842***	***(695 028)***	***8 841 737***
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 589	0	0	0	0	1 589
Средства клиентов	4 805 945	630 990	1 245 377	1 461 877	0	8 144 189
Прочие финансовые обязательства	26 107	0	0	0	0	26 107
Итого финансовых обязательств	***4 833 641***	***630 990***	***1 245 377***	***1 461 877***	***0***	***8 171 885***
Чистый разрыв ликвидности	(1 146 010)	101 263	171 661	2 237 965	(695 028)	669 852
Совокупный разрыв ликвидности	(1 146 010)	(1 044 747)	(873 085)	1 364 880		

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные 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	15 654			-	15 654
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	**5 732 272**	**707 709**	**235 204**	**2 433 443**	**9 108 627**

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные 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	1 589	0	0	0	1 589
Средства клиентов	4 850 920	648 705	1 280 341	1 626 046	8 406 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Субординированный займ	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	26 107	0	0	0	26 107
Обязательства по операционной аренде	2 941	13 500	16 200	0	32 641
Неиспользованные кредитные линии	371 501	0	0	0	371 501
Финансовые гарантии	141 440	0	0	0	141 440
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	**5 394 498**	**662 205**	**1 296 541**	**1 626 046**	**8 979 290**

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. 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 31.12.2017г.:

(в тысячах рублей)							**на конец**
		До 1 месяца	**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 клиентам	16%	1 426 694	519 207	778 846	2 759 423	(697 836)	4 786 334
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
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		**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**		
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%		

ПАО «Банк «Екатеринбург»

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016г.:

(в тыс.руб.)							**на конец**
	Средняя %% ставка	**До 1 месяца**	**Свыше месяца до 6 мес**	**Свыше 6 мес до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9,61%	760 480	0	0	0	0	760 480
Средства в других банках	10,25%	500 000	0	0	0	0	500 000
Кредиты и авансы клиентам	18,7%	188 568	616 250	808 165	3 164 591	(206 829)	4 570 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,25%	0	96 621	0	0	0	96 621
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,5%	0	19 382	608 873	535 251	(3 223)	1 160 283
Всего активов, по которым начисляются проценты		**1 449 048**	**732 253**	**1 417 038**	**3 699 842**	**(210 052)**	**7 088 129**
Денежные средства и их эквиваленты		1 622 652	0	0	0	0	1 622 652
Средства в других банках		132 279	0	0	0	(79 932)	52 347
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		57 343	0	0	0	0	57 343
Кредиты и авансы клиентам		405 044	0	0	0	(405 044)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7	0	0	0	0	7
Инвестиционное имущество		0	0	0	142 208	0	142 208
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	115 604	0	0	115 604
Основные средства		0	0	0	224 543	0	224 543
Нематериальные активы		0	0	0	3 003	0	3 003
Текущие требования по налогу на прибыль		0	16 676	0	0	0	16 676
Прочие активы		21 477		0	3 960	0	25 437
Всего активов, по которым не начисляются		**2 238 802**	**16 676**	**115 604**	**373 714**	**(484 976)**	**2 259 820**

проценты							
ИТОГО АКТИВЫ		**3 687 850**	**748 929**	**1 532 642**	**4 073 556**	**(695 028)**	**9 347 949**
ПАССИВЫ							
Средства клиентов	8,5%	1 332 335	630 990	1 245 377	1 461 877	0	4 670 579
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		**1 332 335**	**630 990**	**1 245 377**	**1 461 877**	**0**	**4 670 579**
Средства банков		1 589	0	0	0	0	1 589
Средства клиентов		3 473 610	0	0	0	0	3 473 610
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	19 409	0	19 409
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 285	0	0		0	1 285
Прочие обязательства		18 320	17 617	9 196	2 837		47 970
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		**3 494 804**	**17 617**	**9 196**	**22 246**	**0**	**3 543 863**
ИТОГО ПАССИВЫ		**4 827 139**	**648 607**	**1 254 573**	**1 484 123**	**0**	**8 214 442**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		**116 713**	**101 263**	**171 661**	**2 237 965**	**(210 052)**	**2 417 550**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**116 713**	**217 976**	**389 637**	**2 627 602**		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		1,25%	2,33%	4,17%	28,11%		

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.)	2017		2016	
	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	23 992	19 194	24 175	19 340
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(23 992)	(19 194)	(24 175)	(19 340)

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2017 год составила бы на 23 992 тыс. руб. (за 2016г. на 24 175 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Руководство банка считает данный вид риска для банка незначительным, т.к. в настоящее время доля активов банка во всех валютах составляет 1 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчётности незначительна. 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 2017 года:

	Рубли	**Долл. США**	**Евро**	**Резервы**	**Всего**
		курс ЦБР на 31.12.2017 57,6002 руб. за дол.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**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Рубли	**Долл. США** курс ЦБР на 31.12.2016 60,6569 руб. за дол.США	**Евро** курс ЦБР на 31.12.2016 63,8111 руб. за 1 евро	**Резервы (включая резервы на потери)**	**Всего**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 307 791	63 246	12 095	0	2 383 132
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	57 343	0	0	0	57 343
Средства в других банках	612 682	19 597	0	(79 932)	552 347
Кредиты и авансы клиентам	5 182 618	0	0	(611 873)	4 570 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 628	0	0	0	96 628
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 163 506	0	0	(3 223)	1 160 283
Инвестиционная недвижимость	142 208	0	0	0	142 208
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	115 604	0	0	0	115 604
Основные средства	224 543	0	0	0	224 543
Нематериальные активы	3 003	0	0	0	3 003
Текущие требования по налогу на прибыль	16 676	0	0	0	16 676
Прочие активы	25 321	116	0	0	25 437
ИТОГО АКТИВОВ	**9 947 923**	**82 959**	**12 095**	**(695 028)**	**9 347 949**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 589	0	0	0	1 589
Средства клиентов	8 049 802	82 294	12 093	0	8 144 189
Прочие обязательства	47 509	461	0	0	47 970
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 285	0	0	0	1 285
Отложенное налоговое обязательство	19 409	0	0	0	19 409
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**8 119 594**	**82 755**	**12 093**	**0**	**8 214 442**
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 828 329**	**204**	**2**	**(695 028)**	**1 133 507**

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.)	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственный капитал**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственный капитал**
Укрепление доллара США на 30%	956	765	61	49
Ослабление доллара США на 30%	(956)	(765)	(61)	(49)
Укрепление евро на 30%	1 222	978	1	0
Ослабление евро на 30%	(1 222)	(978)	(1)	0

В 2017 году курс рубля по отношению к евро и доллару США продолжил свое падение. 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, обращаемые 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.

(тыс.руб.)	**2017**	**2016**
Акции предприятий	5	7
Российские государственные облигации	0	96 621
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**5**	**96 628**
Влияние - 10%	0	9 663

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия 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 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.

Не реже, чем один раз в полгода, отчет об управлении операционным риском рассматривается Правлением Банка.

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.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, 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, 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.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

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.

24. Управление капиталом.

ЦБ РФ 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 ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 12.1%, 12.1% и 15.4% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

(в тысячах рублей)	**31 декабря 2017 года**	**31 декабря 2016 года**
Источники базового капитала		
Уставный капитал	75 697	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	837 782	717 474
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(14 195)	(3 003)
Базовый капитал, итого:	**903 087**	**793 971**
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	274 928	321 206
Дополнительный капитал, итого	**274 928**	**321 206**
Собственные средства (капитал)	**1 178 015**	**1 115 177**
Активы, взвешенные с учетом риска	**7 648 351**	**7 653 255**
Достаточность базового капитала в %	**12,0708**	**10, 6338**
Достаточность собственных средств (капитала) в %	**15,4022**	**14, 5713**

В течение 2016-17гг года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2017 года действует 4 существенных договора 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.)	**2017**	**2016**
Менее 1 года	25 665	32 641
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	**25 665**	**32 641**

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.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018г. 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, и, соответственно, резервы под данные обязательства Банком не создавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под оценочные обязательства:

(в тыс.руб.)	**2017**	**2016**
На начало периода	**0**	**0**
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание оценочного обязательства в связи с оплатой на основании судебного решения	0	0
На конец периода	**0**	**0**

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.)	**2017**	**2016**
Обязательства по предоставлению кредитов	292 094	371 501
Гарантии выданные	198 945	141 440
Прочие инструменты	12 424	0
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	**503 463**	**512 941**

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.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2017г.:

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

Процентные доходы	0	X	323	X	4 375	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	4 084	X
Процентные расходы	19 547	X	12 195	X	13 196	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	10	X
Операционные расходы	508	X	42 933	X	0	X

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2016г.:

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

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

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

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

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчёте справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости облигаций используются котировки на сайте ПАО «Московская биржа».

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России равна балансовой стоимости. Амортизированная стоимость не рассчитывается, т.к. существенная часть обязательств банка до востребования и краткосрочные.

Ссуды и средства, предоставленные банкам.

Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заёмщика, финансовое положение каждого заёмщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Средние ставки дисконтирования соответствуют средней эффективной процентной ставке, приведенной в Примечании 23.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяются на основании рыночных корректировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента.

По состоянию за 31 декабря 2017 года балансовая стоимость средств других банков, депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. Процентные ставки периодически пересматриваются с целью отражения текущих рыночных условий.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2017 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**3 355 348**	**0**	**0**	**3 355 348**	**3 355 348**
- Наличные средства	576 146	0	0	576 146	576 146
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	1 676 359	0	0	1 676 359	1 676 359
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 084 234	0	0	1 084 234	1 084 234
Счета для расчетов	18 609	0	0	18 609	18 609
Обязательные резервы в ЦБ РФ	**57 734**	**0**	**0**	**57 734**	**57 734**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 734	0	0	57 734	57 734
Средства в других банках	**2 430**	**0**	**0**	**2 430**	**2 430**
Счета для расчетов	2 430	0	0	2 430	2 430
Кредиты и авансы клиентам	**4 786 334**	**0**	**0**	**4 786 334**	**4 786 334**
- Корпоративные кредиты	1 214 613	0	0	1 214 613	1 214 613
- Кредиты физическим лицам	3 571 721	0	0	3 571 721	3 571 721
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**5**	**5**	**0**	**0**	**5**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Акции предприятий	5	5	0	0	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**838 798**	**835104**	**0**	**0**	**835104**
- Российские государственные облигации	642 067	637058	0	0	637058

- Корпоративные облигации	196 731	198 046	0	0	198 046
Прочие финансовые активы	**26 719**	**0**	**0**	**26 719**	**26 719**
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	5 930	0	0	5 930	5 930
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	20 789	0	0	20 789	20 789
Итого финансовых активов	**9 067 368**	**835109**	**0**	**8 228 565**	**9 063 674**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**1 194**	**0**	**0**	**1 194**	**1 194**
- корреспондентские счета	1 194	0	0	1 194	1 194
Средства клиентов	**8 279 440**	**0**	**0**	**8 279 440**	**8 279 440**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	837 601	0	0	837 601	837 601
- Срочные депозиты юридических лиц	1 111 385	0	0	1 111 385	1 111 385
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 936 191	0	0	2 936 191	2 936 191
- Срочные вклады физических лиц	3 394 263	0	0	3 394 263	3 394 263
Прочие финансовые обязательства	**15 654**	**0**	**0**	**15 654**	**15 654**
- Кредиторская задолженность	4 814	0	0	4 814	4 814
- Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	143	0	0	143	143
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 896	0	0	6 896	6 896
- Страховые взносы	3 801	0	0	3 801	3 801
Итого финансовых обязательств	**8 296 288**	**0**	**0**	**8 296 288**	**8 296 288**

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2016 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**2 383 132**	**0**	**0**	**2 383 132**	**2 383 132**
- Наличные средства	611 602	0	0	611 602	611 602
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	987 794	0	0	987 794	987 794
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	783 736	0	0	783 736	783 736
Обязательные резервы в ЦБ РФ	**57 343**	**0**	**0**	**57 343**	57 343
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 343	0	0	57 343	57 343
Средства в других банках	**552 347**	**0**	**0**	**552 347**	**552 347**
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	552 347	0	0	552 347	552 347
- в банках РФ	*552 347*	0	0	552 347	552 347
Кредиты и авансы клиентам	**4 570 745**	**0**	**0**	**4 570 745**	**4 570 745**
- Корпоративные кредиты	787 655	0	0	787 655	787 655
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	460 412	0	0	460 412	460 412
- Кредиты физическим лицам	3 320 014	0	0	3 320 014	3 320 014
- Дебиторская задолженность	2 664			2 664	2 664
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**1 160 283**	**1 164 022**	**0**	**0**	**1 164 022**
- Российские государственные облига-	950 926	955 078	0	0	955 078

ции					
- Корпоративные облигации	209 357	208 944	0	0	208 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**96 628**	**96 628**	**0**	**0**	**96 628**
- Российские государственные облигации	96 621	96 621	0	0	96 621
- Акции предприятий	7	7	0	0	7
Прочие финансовые активы	**21 259**	**0**	**0**	**21 259**	**21 259**
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	7 523	0	0	7 523	7 523
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	13 731	0	0	13 731	13 731
Прочие	5	0	0	5	5
Итого финансовых активов	**8 841 737**	**1 260 650**	**0**	**7 584 826**	**8 845 476**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**1 589**	-	-	**1 589**	**1 589**
- корреспондентские счета	1 589	-	-	1 589	1 589
Средства клиентов	**8 144 189**	-	-	**8 144 189**	**8 144 189**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	836 117	-	-	836 117	836 117
- Срочные депозиты юридических лиц	862 789	-	-	862 789	862 789
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 637 493	-	-	2 637 493	2 637 493
- Срочные вклады физических лиц	3 807 790	-	-	3 807 790	3 807 790
Прочие финансовые обязательства	**26 107**	-	-	**26 107**	**26 107**
- Кредиторская задолженность	5 045	-	-	5 045	5 045
- Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	9 081	-	-	9 081	9 081
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 966			6 966	6 966
- Страховые взносы	5 015			5 015	5 015
Итого финансовых обязательств	**8 296 288**	**0**	**0**	**8 296 288**	**8 296 288**

28. Передача финансовых активов.

Банк не имеет финансовых активов для передачи.

29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2017 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.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые инструменты в следующие категории: кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Категории финансовых инструментов**					
Виды финансовых инструментов	**Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Удерживаемые до погашения**	**Имеющиеся в наличии для продажи**	**Учитываемые по методу долевого участия**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	**3 355 348**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 355 348**
- Наличные средства	576 146	0	0	0	0	576 146
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	1 676 359	0	0	0	0	1 676 359
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 084 234	0	0	0	0	1 084 234
Счета для расчетов	18 609	0	0	0	0	18 609
Обязательные резервы в ЦБ РФ	**57 734**	0	0	0	0	**57 734**
Средства в других банках	**0**	**2 430**	**0**	**0**	**0**	**2 430**
Счета для расчетов	0	2 430	0	0	0	2 430
Кредиты и авансы клиентам	**0**	**4 786 334**	**0**	**0**	**0**	**4 786 334**
- Корпоративные кредиты	0	1 214 613	0	0	0	1 214 613
- Кредиты физическим лицам	0	3 571 721	0	0	0	3 571 721
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**0**	0	0	**5**	0	**5**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0
- Акции предприятий	0	0	0	5	0	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**0**	**0**	**838 798**	**0**	**0**	**838 798**
- Российские государственные облигации	0	0	642 067	0	0	642 067
- Корпоративные облигации	0	0	196 731	0	0	196 731
Прочие финансовые активы	**0**	**26 719**	**0**	**0**	**0**	**26 719**
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	0	5 930	0	0	0	5 930
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	0	20 789	0	0	0	20 789
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ	**3 413 082**	**4 815 483**	**838 798**	**5**	**0**	**9 067 368**

АКТИВОВ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	**1 194**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 194**
- корреспондентские счета	1 194	0	0	0	0	1 194
Средства клиентов	**8 279 440**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8 279 440**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	837 601	0	0	0	0	837 601
- Срочные депозиты юридических лиц	1 111 385	0	0	0	0	1 111 385
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 936 191	0	0	0	0	2 936 191
- Срочные вклады физических лиц	3 394 263	0	0	0	0	3 394 263
Прочие финансовые обязательства	**15 654**	**0**	**0**	**0**	**0**	**15 654**
- Кредиторская задолженность	4 814	0	0	0	0	4 814
- Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	143	0	0	0	0	143
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 896	0	0	0	0	6 896
- Страховые взносы	3 801	0	0	0	0	3 801
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**8 296 288**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8 296 288**

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**Категории финансовых инструментов**					
Виды финансовых инструментов	**Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Удерживаемые до погашения**	**Имеющиеся в наличии для продажи**	**Учитываемые по методу долевого участия**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	**2 383 132**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 383 132**
- Наличные средства	611 602	0	0	0	0	611 602

- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	987 794	0	0	0	0	987 794
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	783 736	0	0	0	0	783 736
Обязательные резервы в ЦБ РФ	**57 343**	**0**	**0**	**0**	**0**	**57 343**
Средства в других банках	**0**	**552 347**	**0**	**0**	**0**	**552 347**
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	0	552 347	0	0	0	552 347
- в банках РФ	*0*	552 347	*0*	*0*	*0*	*552 347*
Кредиты и авансы клиентам	**0**	**4 570 745**	**0**	**0**	**0**	**4 570 745**
- Корпоративные кредиты	0	787 655	0	0	0	787 655
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	460 412	0	0	0	460 412
- Кредиты физическим лицам	0	3 320 014	0	0	0	3 320 014
- Дебиторская задолженность	0	2 664	0	0	0	2 664
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**0**	**0**	**1 160 283**	**0**	**0**	**1 160 283**
- Российские государственные облигации	0	0	950 926	0	0	950 926
- Корпоративные облигации	0	0	209 357	0	0	209 357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**0**	**0**	**0**	**96 628**	**0**	**96 628**
- Российские государственные облигации	0	0	0	96 621	0	96 621
- Акции предприятий	0	0	0	7	0	7
Прочие финансовые активы	**0**	**21 259**	**0**	**0**	**0**	**21 259**
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	0	7 523	0	0	0	7 523
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	0	13 731	0	0	0	13 731
Прочие	0	5	0	0	0	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**2 440 475**	**5 144 351**	**1 160 283**	**96 628**	**0**	**8 841 737**
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	**X**	**X**	**X**	**X**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	**1 589**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 589**

- корреспондентские счета	1 589	0	0	0	0	1 589
Средства клиентов	**8 144 189**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8 144 189**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	836 117	0	0	0	0	836 117
- Срочные депозиты юридических лиц	862 789	0	0	0	0	862 789
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 637 493	0	0	0	0	2 637 493
- Срочные вклады физических лиц	3 807 790	0	0	0	0	3 807 790
Прочие финансовые обязательства	**26 107**	**0**	**0**	**0**	**0**	**26 107**
- Кредиторская задолженность	5 045	0	0	0	0	5 045
- Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	9 081	0	0	0	0	9 081
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 966	0	0	0	0	6 966
- Страховые взносы	5 015	0	0	0	0	5 015
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**8 171 885**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8 171 885**

31. События после отчётной даты.

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

32 Дивиденды.

(тыс.руб.)	**2017**		**2016**	
	По обыкновенным акциям	**По привилигированным акциям**	**По обыкновенным акциям**	**По привилигированным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	91	0	5	0
Дивиденды, объявленные в течение года	53 236	0	38 026	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	(53 136)	0	(37 935)	
Дивиденды, восстановленные в течение года	0	0	(5)	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря	**191**	**0**	**91**	**0**

По решению годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 26 мая 2017г. № 35) принято решение часть полученной прибыли ПАО «Банк «Екатеринбург» по результатам 2016 года - направить на выплату дивидендов 53 236 тыс.руб., выплатить дивиденды за 2016 год в размере 7 рублей (70% от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

В 2016 году были восстановлены в составе нераспределенной прибыли дивиденды за 2012 год в сумме 5 тыс.руб., невостребованные акционерами в течение 3 лет с даты принятия решения об их выплате. В 2017 году дивиденды не восстанавливались.

И.о.Президента Банка

А.М. Павлов

03 мая 2018 года

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова