

**Промежуточная бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
ПАО АКБ «Урал ФД»  
за 1 полугодие 2019 года.**

## Оглавление

Бухгалтерский баланс .....	4
Отчет о финансовых результатах.....	6
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	8
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	15
Отчет о движении денежных средств.....	20
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за I полугодие 2019 года.....</b>	<b>21</b>
Введение.....	21
1. Общая информация о Банке .....	21
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД».....	22
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в I полугодии 2019 года .....	23
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.....	24
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД» .....	25
Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	25
Классификация финансовых активов .....	25
Классификация финансовых обязательств .....	27
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов .....	28
Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние.....	28
Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующего: .....	28
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	29
Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	30
Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты .....	30
4. Сопроводительная информация к формам отчетности .....	31
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	31
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	31
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	32
4.1.4. Информация о рекласифицированных финансовых активах .....	32
4.1.5. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости .....	33
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	33
4.1.7. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	34
4.1.7.1. Чистая ссудная задолженность .....	34
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	35
4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	36
4.1.9.1. В отношении переданных финансовых активов .....	36
4.1.9.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение .....	36
4.1.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	36
4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:.....	38
4.1.11.1. Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды.....	38
4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды.....	38
4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. ....	38
4.1.13. Прочие активы.....	38
4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.....	39
4.1.15. Средства кредитных организаций .....	39
4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	39
4.1.17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	41
4.1.18. Прочие обязательства.....	41
4.1.19. Внебалансовые обязательства .....	41
4.1.20. Средства акционеров.....	42
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	43

4.2.1.	Информация о процентных доходах и расходах.....	43
4.2.2.	Информация о комиссионных доходах.....	43
4.2.3.	Информация о комиссионных расходах.....	43
4.2.4.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	43
4.2.5.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	44
4.2.6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	44
4.2.7.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	44
4.2.8.	Информация о расходах на содержание персонала.....	44
4.2.9.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	45
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	46
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	47
4.4.1.	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов. ....	47
4.4.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	47
4.4.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	47
4.4.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей....	47
4.4.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов .....	48
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	48
6.	Информация об управлении капиталом .....	49
7.	Операции со связанными сторонами.....	50
8.	Вознаграждения персонала.....	52
8.1.1.	Информация о Комитете по вознаграждениям.....	52
8.1.2.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	54

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

**Бухгалтерский баланс  
(публикуемая форма)  
за 2 квартал 2019 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснени я	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдуши й отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	799257	1125452
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1121305	1085047
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	147086	156233
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	477066	513244
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1034187	67599
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.6	15959145	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1.6		13967955
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	3300225	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3		4570397
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	468
10	Отложенный налоговый актив		103223	100916
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.10	1128866	1131345
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.12	781835	739349
13	Прочие активы	4.1.13	229807	211197
14	Всего активов		24934916	23512969
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.14	14000	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21106254	20164604
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.15	749661	59493
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.16	20356593	20105111
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.16	15237735	15446027
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.17	229505	129637
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.17	229505	129637
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.18	54172	209466
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		124234	73793
23	Всего обязательств		21528165	20577500

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.20	2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-35369	-298675
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34418	34418
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		825962	617986
36	Всего источников собственных средств		3406751	2935469
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.19	2071031	2429780
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.19	2934591	1676268
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

\* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 907-66724

9 августа 2019



Вырков А.Ю.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
57	09807543	249

**Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1 полугодие 2019 г.**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	1102505	1092563
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3331	79842
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		964648	884209
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		134526	128512
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	532225	544094
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		22190	4935
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		506689	537145
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3346	2014
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		570280	548469
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.6	163927	-229825
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.6	-42435	2930
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		734207	318644
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	42424	19360
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.5	-21511	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			11927
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	48030	-42773
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.6	-42810	60297
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		672	9142
14	Комиссионные доходы	4.2.2	293926	211702
15	Комиссионные расходы	4.2.3	70592	47833
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.7	3253	
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-2619

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	-101783	267
19	Прочие операционные доходы		31140	17070
20	Чистые доходы (расходы)		916956	555184
21	Операционные расходы	4.2.8	543983	519197
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		372973	35987
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.9	45417	77095
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		333963	-41646
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6407	538
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		327556	-41108

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		327556	-41108
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-2796
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	2796
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		241360	-20092
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		241360	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			-20092
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5661	5741
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		235699	-25833
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		235699	-23037
10	Финансовый результат за отчетный период		563255	-64145

Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

9 августа 2019 г.



*(Handwritten signatures)*

Вырков А.Ю.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2019 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная

тыс. руб.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	2458800	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	2458800	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		381143	319311	
2.1	прошлых лет		524149	484797	35
2.2	отчетного года		-143006	-165486	28+35
3	Резервный фонд		122940	122940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2962883	2901051	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		405251	398500	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		18775	18775	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		36	36	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	



24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		424062	417311	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2538821	2483740	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2538821	2483740	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		534418	534418	16+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		534418	534418	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		534418	534418	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3073239	3018158	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		28476546	25966008	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		28476546	25966008	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28536910	26026372	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8.915	9.565	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		8.915	9.565	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		10.769	11.597	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.000	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.7693	3.5571	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		16449	13942	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обесцениванию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		84448	82141	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой не позднее 23.08.2019 на сайте <http://www.urafd.ru/about/official/regulatory/informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-i-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО АКБ "Урал ФД"	1.1 PFIG Overseas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100249B	1.1 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №РДО 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2458800	1.1 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2458800 (Российский рубль)	1.1 500000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 15.10.1993 1.2 22.03.1994 1.3 31.12.1994 1.4 28.09.1995 1.5 05.08.1999 1.6 22.02.2005 1.7 13.12.2006 1.8 28.12.2007 1.9 14.03.2013 1.10 26.09.2013 1.11 30.01.2014	1.1 23.03.2012 1.2 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 23.03.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 8,80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (H1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 180-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.uralfd.ru](http://www.uralfd.ru), [www.klookva.ru](http://www.klookva.ru)

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14  
9 августа 2019 г.



Вырков А.Ю.

Блинова С.Н.

Ошенкова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

**Отчет об изменениях в капитале кредитной организации**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2019 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных азовна заемный работников по окончании трудовой деятельности при перенесении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Незапрделенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800			-226922	27898			122940				482844	2865560
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800			-226922	27898			122940				482844	2865560
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-25833	2796							-41108	-64145
5.1	прибыль (убыток)													-41108	-41108
5.2	прочий совокупный доход					-25833	2796								-23037
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-10							10	



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флигала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
57	09807543	249

Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		2538821	2388046	2483740	2465484
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2681827	2537115		
2	Основной капитал		2538821	2388046	2483740	2465484
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2681827	2537115		
3	Собственные средства (капитал)		3073239	2922464	3018158	2996167
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3478787	3071533		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		28536910	26786335	26026372	25387387
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		8.9	8.9	9.6	9.7
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.3	9.4		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		8.9	8.9	9.6	9.7

ба	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предостановленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9.3	9.4			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ик, Н1.3, Н20.0)	10.8	10.9	11.6	11.8	11.3
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.0	11.4			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взнесенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/акционерных долей к сумме обязательств РНКО (Н15)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для выделенных на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.7693	2.9103	3.5571	3.7262	3.2022
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых: требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	27998076	24701300	24800038	23673195	24275070
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.1	9.7	10.0151	10.4147	9.6967
14 а	Норматив финансового рычага при изменении применимости модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.4	10.2			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоконкальные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Исходящая стабильное фондирование (Н04), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС0), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					



НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент													
21	Норматив ликвидности Н2	354.6	936.3	507.5	502.9	407.1							
22	Норматив текущей ликвидности Н3	221.9	446.3	297.3	301.3	267.6							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	54.16	51.6	47.2	51.1	51.9							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 21.5	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 19.8	количество нарушений 0	максимальное значение 18.5	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 22.1	количество нарушений 0	максимальное значение 20.5	длительность 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	197.9	167.1	166.5	168.1	178.5							
26	Норматив совокупной адекватности риска по ислайдерам Н10.1	1.0	1.1	1.1	1.0	1.1							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 13.2	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 16.9	количество нарушений 0	максимальное значение 9.6	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 12.1	количество нарушений 0	максимальное значение 10.6	длительность 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21а												
30	Норматив достаточности идентифицируемого коллатерального обеспечения центрального контрагента Н21б												
31	Норматив адекватности центрального контрагента Н14а												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н51а												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, включенной прямо на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с лицами банковских операций Н15.1												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов Н16												
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1												
36	Норматив максимального размера взысканных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера вложенного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18												

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		24934916
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3033856
7	Прочие поправки		631512
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		27337260

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		25388282
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		424062
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		24964220
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4853366
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1819510
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		3033856
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		2538821
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		27998076
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.1

#### Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 180-И.
2. По строке 4 раздела 1 указана величина активов, отраженная по строке 60.3 раздела 1 формы 0409808.
3. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм\*, Овт\*, О\*.
4. Показатель операционного риска при расчете нормативов достаточности капитала на 01 января 2019 года пересчитан в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» (Утв. Банком России 03.09.2018 № 652-П), на 01 января 2018 года - в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П).
5. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. ПАО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14  
9 августа 2019 г.



Вирков А.Ю.

Блинова С.Н.

Ощепкова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	09807543	249

**Отчет о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2019 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		289683	165226
1.1.1	проценты полученные		908128	1070028
1.1.2	проценты уплаченные		-481956	-535494
1.1.3	комиссии полученные		288919	211490
1.1.4	комиссии уплаченные		-60341	-47862
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		121432	31490
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		48030	-42773
1.1.8	прочие операционные доходы		630	8398
1.1.9	операционные расходы		-483066	-505901
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-51892	-24151
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-989325	-66493
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9147	-4945
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-104509	58462
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1850092	-728159
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-38637	94232
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		14000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		690351	666301
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		364867	-82143
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		97334	-66411
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-171786	-3830
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)		-699642	98733
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-231663	-1186905
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		613167	239658
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-37543	-11983
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		75921	13535
2.7	Дивиденды полученные		672	2046
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		420553	-943648
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-37879	60297
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		-316968	-784618
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2567510	2460947
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2250542	1676329

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.  
Руководитель группы финансовой отчетности  
Телефон: 207-66-14  
9 августа 2019 г.

Выров А.Ю.

Блинова С.Н.

Ошечкова Е.В.

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

### ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2019 года

#### Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 полугодие 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года аудит не проводился.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на страницах в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресам <http://www.uralfd.ru> и [www.klookva.ru](http://www.klookva.ru).

## 1. Общая информация о Банке

ПАО АКБ «Урал ФД» (Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом») (далее Банк) осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 249, выданной Банком России 12 мая 2015 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление дилерской деятельности №159-03603-010000 от 07.12.2000 года;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности №159-04141-000100 от 20.12.2000 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 173.

Юридический адрес: Российская Федерация, 614990 г. Пермь, ул. Ленина, 64.

Банк имеет 18 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск.

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, членом Национальной фондовой ассоциации, ассоциированным членом ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард», участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и участником сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Банк является членом некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество», Уральской торгово-промышленной палаты и членом Клуба «Строгановский».

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 30 июня			
	2019 г.		2018 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Invest Holding Limited)	60,1	60,1	60,1	60,1
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,5	34,5	34,5	34,5
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,4	5,4	5,4	5,4
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

В 1 полугодии 2019 года изменений в составе акционеров Банка не произошло. ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД является материнским предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка является А. Р. Кузьев.

## 2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии № 249, выданной Банком России 12 мая 2015 года, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- предоставление в аренду физическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия, Банк осуществляет депозитарную и дилерскую деятельность.

Банк завершил 1 полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями, в тыс. руб.:

	за 30 июня 2019 года	за 31 декабря 2018 года
Активы	24 934 916	23 512 969
Обязательства	21 528 165	20 557 500
Капитал*	3 073 239	3 018 158

\* Капитал рассчитан по Положению Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденному Банком России 04.07.2018 г., в тыс. руб.

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прибыль до налогообложения	372 973	35 987
Прибыль после налогообложения	327 556	-41 108

Основным фактором роста активов Банка в 1 полугодии 2019 года стало увеличение объема чистой ссудной задолженности на 1 991 190 тыс. руб. (14%). При этом объем вложений в финансовые активы сократился (за счет продажи во 2 квартале акций ПАО «Газпром») в совокупности на 303 584 тыс. руб. (7%), объем денежной наличности в кассе – на 326 195 тыс. руб. (29%).

Основными факторами роста обязательств Банка в 1 полугодии 2019 года стали: увеличение объема привлечения средств на межбанковском рынке (в т. ч. кредит ЦБ РФ, в совокупности на 704 168 тыс. руб.) и средств корпоративных клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 459 774 тыс. руб., 10%). При этом объем привлечения средств физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей, сократился за отчетный период на 208 292 тыс. руб. (1%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 21 811 тыс. руб. (4%), чистого комиссионного и прочего дохода – на 72 161 тыс. руб. (39%). Чистые доходы от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним сократились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4 502 тыс. руб. (16%), чистые доходы от операций с иностранной валютой – на 12 304 тыс. руб. (70%). Доходов от вложений в паи ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость» (ввиду полного погашения паев в декабре 2018 года) в 1 полугодии 2019 года не было (в 1 полугодии 2018 года – 7 096 тыс. руб.).

Расходы на формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, по прочим потерям в 1 полугодии 2019 года сократились на 291 702 тыс. руб., операционные расходы выросли в пределах инфляции (на 24 786 тыс. руб., 5%).

Прибыль до налогообложения выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 336 986 тыс. руб., прибыль после налогообложения – на 368 664 тыс. руб., составив 372 973 тыс. руб. и 327 556 тыс. руб. соответственно.

## **Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 полугодии 2019 года**

В 1 полугодии 2019 года рост экономики Российской Федерации показывает слабые темпы роста. По оценке Росстата, рост ВВП в 1 квартале 2019 года составил 0,5%, что ниже прогнозов Минэкономразвития и ЦБ. Во II квартале рост российской экономики ускорился, но все равно остался невысоким (рост на 0,8%). За первое полугодие экономика выросла на 0,7%. Как и в 1 квартале 2019 года, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле-июне внесли промышленные виды деятельности, в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были околонулевыми. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике.

Рост потребительских цен в июне в годовом выражении составил 4,7%. Официальный прогноз Правительства РФ по инфляции на 2019 год составляет 4,3%. Банк России снизил прогноз по инфляции на 2019 год до 4,2-4,7% и ожидает ее возвращение к 4% в первой половине 2020 года. Согласно опросу, проводимому ООО «инФОМ» по заказу Банка России, наблюдаемая инфляция в июне 2019 года достигла уровня 10,2%, медианная оценка ожидаемой инфляции составила 9,4%

Реальные располагаемые доходы населения во 2 квартале 2019 года сократились на 0,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года (оценка показателя по новой методологии), за 1 полугодие реальные располагаемые доходы снизились на 1,3% по отношению к 1 полугодью 2018 года. По оценке Минэкономразвития, главной причиной снижения реальных располагаемых доходов стал рост обязательных платежей, в том числе процентов по кредитам.

Во 2 квартале 2019 года индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, вырос на 1% относительно 1 квартала и составил -15%. Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу повысился с -11% до -10%. Вырос на 1 пункт также индекс ожидаемых изменений в личном материальном положении. Кроме того, выросли индексы благоприятности условий для крупных покупок (на 3%) и благоприятности условий для сбережений (на 1%).

За 1 полугодие 2019 года Совет директоров ЦБ РФ дважды снизил ключевую ставку. Последнее снижение 26 июля 2019 года – на 0,25% до 7,25%. Отмечается продолжающееся замедление инфляции, однако инфляционные ожидания остаются на повышенном уровне. Инфляционные риски на краткосрочном горизонте ограничиваются низкими темпами роста российской экономики, слабой экономической активностью. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на одном из ближайших заседаний Совета директоров и переход к нейтральной денежно-кредитной политике в первой половине 2020 года.

На рынке банковских услуг для населения наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц во 2 квартале 2019 года продолжил рост. Кредиты физическим лицам за 6 месяцев 2019 года выросли на 9,6%. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года показатель вырос на 22,8%. Объем привлеченных средств физических лиц за 6 месяцев 2019 года вырос на 1,8%, после снижения в 1 квартале. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года объем привлечения средств физических лиц вырос на 7,4%.

Помимо существенного наращивания кредитного портфеля физических лиц и, соответственно, увеличения процентных доходов, коммерческие банки ориентируются на увеличение доли комиссионного дохода и предлагают выгодные условия по банковским картам, расчетно-кассовому обслуживанию и небанковским продуктам. Активно предлагаются страховые и инвестиционные продукты, популярность которых увеличивается по причине снижения ставок по банковским вкладам.

По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 6 месяцев 2019 года вырос всего на 0,2%, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года рост составил 6,5%. Объем привлеченных средств юридических лиц с начала года снизился на 4,3%, за год вырос на 5,1%. При этом сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента на рынке обслуживания юридических лиц.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

За 2019 год в банковском секторе со стороны регулятора были проведены следующие изменения:

- С 1 января 2019 года Банки производят оценку рисков по стандартам МСФО (IFRS) 9.
- Продолжение расчистки и консолидации банковского сектора: За 6 месяцев 2019 года отозвана лицензия у 20 банков. "Эксперт РА" прогнозирует сокращение числа российских банков до 400 на конец 2019 года и до 360 на 1 января 2021 года. Доля банков из топ-30 к концу года может увеличиться еще на 1-2 п. п. и приблизиться к 90%.

- Банк России с 1 января 2019 года начал осуществлять «контрольные закупки» без уведомления банков.
- С 28 февраля Система быстрых платежей (СБП) запущена в полномасштабном режиме для всех клиентов банков-участников.
- С целью ограничить рост долговой нагрузки в потребительском кредитовании, ЦБ повышает надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам. С 1 октября регулятор планирует установить надбавки к коэффициентам риска в зависимости от уровня ПДН и полной стоимости кредита.

## **Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка**

В 2018-2027 гг. Банк, согласно принятой стратегии развития, продолжит работу на розничном рынке, корпоративном рынке и на рынке частного банковского обслуживания. Основными направлениями развития Банка будет являться розничный бизнес и работа с малым и средним бизнесом. Целью Банка является повышение уровня капитализации бизнеса за счет значительного увеличения клиентской, а также оптимизации текущей инфраструктуры банка и достижения универсальной рыночной бизнес-архитектуры. Целевые показатели будут достигнуты за счет:

- Укрепления позиций как крупнейшего регионального банка в Пермском крае: увеличение объемов кредитования, за счет увеличения клиентской базы зарплатных клиентов физических лиц;
- Нарастивания масштабов розничного и корпоративного бизнеса на емком банковском рынке Москвы и Московской области;
- Развитие отделения в Екатеринбурге, Новосибирске и других регионах;
- Развитие дистанционной модели кредитования розничных клиентов.

В соответствии с бизнес-планом в 2019 году Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

В части корпоративного бизнеса Банк продолжит продажу полного перечня банковских продуктов: кредиты на индивидуальных и стандартных условиях; услуги по открытию и обслуживанию расчетных счетов; оформление банковских гарантий; размещение коротких и длинных денежных средств.

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка, а также принцип выделения клиентских сегментов по их ключевым характеристикам с целью предоставления клиентам максимально качественного сервиса. Ключевыми факторами привлечения новых клиентов должны стать индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.

В части обслуживания розничных клиентов планируется внедрение целевого кредитного конвейера, который позволит повысить скорость рассмотрения заявок на кредитование по всем кредитным предложениям Банка. Запланированы мероприятия по повышению лояльности существующих клиентов и привлечению новых клиентов. Кроме этого, Банк планирует внедрять новые продукты и услуги, развивать функциональность систем ДБО, развивать сервисы, предоставляемые в сети банкоматов Банка, совершенствовать программы лояльности для клиентов.

### *Основные события в деятельности Банка в 1 полугодии 2019 года:*

- Банк «Урал ФД» вошел в топ-30 банков по объему выдачи ипотеки в 2018 году по данным аналитического агентства РИА Рейтинг;
- Состоялось официальное открытие нового корпоративного офиса в г. Новосибирск;

### *Развитие инфраструктуры:*

- Доработка функционала интернет-банка для корпоративных клиентов;
- Оптимизация сети платежных терминалов и банкоматов;
- Улучшение пользовательского интерфейса в части подачи заявок на кредит;
- Увеличение времени обработки операций корпоративных клиентов до 20:00 по МСК;
- Переход на электронный документооборот с партнерами, страховыми компаниями.

### *Развитие банковских продуктов и технологий:*

- Изменение продукта «Ипотека 6%» в рамках госпрограммы;
- Запуск нового продукта по вкладам «Первый»;
- Подключение нового сервиса для получения выписок из ЕГРН – Контур.Реестро;
- Начало эмиссии бесконтактных карт МИР;
- Внедрение партнерского продукта «Аренда онлайн-кассы с последующим выкупом»;



- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов;
- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- Совершенствование системы управления рисками - доработка Кредитного конвейера;
- Сокращение времени открытия расчетного счета клиентам корпоративного бизнеса с 19 до 9 часов.

*Выполнение плана:*

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку Пермского края;
- Выполнение плана по выручке составило 103%, по чистой прибыли – 569%;
- Внутрибанковские расходы составили 82% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 102% от планируемых.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД»**

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы, методы оценки и бухгалтерского учета существенных операций, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующим курсам иностранных валют, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	За 30 июня	
	2019 года	2018 года
Руб./доллар США	63,0756	62,7565
Руб./евро	71,8179	72,9921

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме депозитов, кредитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

#### **Классификация финансовых активов**

При первоначальном признании финансовые активы классифицируются по трем категориям. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

- **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13), с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива, в том числе сборов, комиссии, вознаграждений, уплаченных или подлежащих уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иных затрат по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

При расчете амортизированной стоимости применяется либо линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки (далее — метод ЭПС).

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью и, которые начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового актива, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.

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

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена за продажу актива в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива происходит либо на основном рынке для данного актива, либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива. При этом Банка имеет доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует следующие уровни оценки справедливой стоимости:

Уровень 1 - надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на

активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе;

Уровень 2 - в отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные;

Уровень 3 - в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска.

При изменении бизнес-модели Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. Изменение цели бизнес-модели осуществляется до даты реклассификации. Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации, т.е. ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Банк создает резервы на возможные потери, так же формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Формирование резервов на возможные потери по векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 611-П и Положением № 590-П.

Убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на основе оценки кредитных убытков, ожидаемых после первоначального признания финансового актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком с использованием Методики формирования резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату заключения сделки.

## **Классификация финансовых обязательств**

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Впоследствии Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по его усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

## **Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу или финансовому обязательству, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

## **Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние**

Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в квартальной отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками, отсутствует.

## **Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующего:**

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- в составе нематериальных активов признаются идентифицируемые, немонетарные активы, которые контролируются Банком и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды. Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при первоначальном признании, а также после первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
- в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования. После признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не

позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, проводится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;

- средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются по справедливой стоимости на дату их признания;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и других категорий имущества, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

## **Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженную в квартальной отчетности стоимость активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели квартальной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

### **• Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Оценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам, субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных условий кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиального органа Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой ссуде, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Оценка отдельно по каждой ссуде, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в три месяца, а также в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю однородных ссуд, стандартных и обесцененных ссуд.

### **• Резерв на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренними нормативными документами Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств некредитного характера элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств некредитного характера осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств некредитного характера.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

- **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Банком создаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой формирования резерва под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляются ежемесячно на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

### **Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение I полугодия 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны с применением Банком МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01 января 2019 года.

Банком были внесены соответствующие изменения в порядок бухгалтерского учета операций. Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию, были перенесены на вновь открываемые либо на другие действующие счета, или отражены в учете на счетах с измененным наименованием согласно информационного письма Банка России от 23.04.2018 №ИН-18-18/2.1.

При формировании финансового результата при переходе на МСФО 9 банк выбрал способ отражения результата при переходе в составе нераспределенной прибыли прошлых лет (балансовый счет 10801).

Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в квартальной отчетности.

В 2019 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, фактов неприменения Правил бухгалтерского учета нет.

Банк в первом полугодия 2019 года продолжает последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

В таблице далее приведена сверка балансовой стоимости до вступления в силу МСФО (IFRS) 9 с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт с 1 января 2019 г.:

Статьи бухгалтерского баланса	Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	Реклассификация	Изменения оценки	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 599	0	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 599
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	950 467	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	950 467
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 570 397	(950 467)	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 619 930
Чистая ссудная задолженность	13 967 955	129 346	(3 700)	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 093 601
Прочие активы	211 197	(129 346)	0	Прочие активы	81 851
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	73 793	0	(5 565)	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	68 228
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(298 675)	0	27 607	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(271 068)
Неиспользованная прибыль (убыток)	617 986	0	(25 743)	Неиспользованная прибыль (убыток)	592 243

### **Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты**

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты отсутствует.

## 4. Сопроводительная информация к формам отчетности

### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.	1 полугодие 2019 г.	2018 г.
Наличные денежные средства	799 257	1 125 452
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	974 219	928 814
Корреспондентские счета в банках	477 066	513 244
- Российской Федерации	474 443	512 594
- других стран	1 835	650
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 250 542</b>	<b>2 567 510</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов на 30 июня 2019 года составила 147 086 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 156 233 тыс. руб.).

#### 4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из акций российских компаний и облигаций российских и зарубежных компаний и банков. Акции выпущены в рублях РФ. Облигации иностранных компаний – в долларах США.

тыс. руб.	1 полугодие 2019 г.	2018 г.
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>	<b>858 688</b>	<b>0</b>
Еврооблигации иностранных компаний, в т.ч.	618 328	0
Финансовые организации	618 328	0
Облигации российских компаний, в т.ч.	240 360	0
Машиностроение	198 892	0
Предприятия нефтегазовой отрасли	41 468	0
<b>Корпоративные акции всего, в т.ч.</b>	<b>175 499</b>	<b>67 599</b>
Добывающая промышленность	68 524	0
Авиатransпорты	45 738	0
Производство электроэнергии	25 009	17 776
Акции кредитных организаций	16 449	0
Предприятия связи	19 779	0
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	49 823
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 034 187</b>	<b>67 599</b>

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 30 июня 2019 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 18.07.2019 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,199 % до 11,5 % в зависимости от выпуска (в 2018 году сроки погашения облигаций - от 17.04.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 4,199 % до 11,5 % в зависимости от выпуска).



В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 Банк в первый рабочий день 2019 года произвел переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

#### 4.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	1 полугодие 2019 г.	2018 г.
<b>Облигации федерального займа</b>	<b>3 273 668</b>	<b>3 243 500</b>
<b>Корпоративные облигации всего, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>840 115</b>
Финансовые организации	0	596 865
Машиностроение	0	201 596
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	41 654
<b>Корпоративные акции всего, в т. ч.</b>	<b>26 557</b>	<b>486 782</b>
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	355 109
Добывающая промышленность	0	77 697
Производство электроэнергии	26 557	21 320
Предприятия связи	0	18 713
Акции кредитных организаций	0	13 942
<b>Паи инвестиционных фондов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 300 225</b>	<b>4 570 397</b>

По состоянию за 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 Банк в первый рабочий день 2019 года произвел переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

#### 4.1.4. Информация о реклассифицированных финансовых активах

Старая классификация	Балансовая стоимость за 31.12.2018, тыс. руб.	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019, тыс. руб.
Долевые ЦБ для продажи	486 782	Долевые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 352
		Долевые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	376 430
Долговые ЦБ для продажи	4 083 615	Долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	840 115
		Долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 243 500



#### 4.1.5. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов с использованием рыночного метода оценки, что предполагает проведение операции по продаже актива на наблюдаемом рынке.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 1 полугодие 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1 034 187			1 034 187
- Долговые ценные бумаги	858 688			858 688
- Долевые ценные бумаги	175 499			175 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 300 225			3 300 225
- Долговые инструменты	3 273 668			3 273 668
- Долевые инструменты	26 557		0	26 557
<b>Итого</b>	<b>4 334 412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 334 412</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 2018 год, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	67 599			67 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	4 083 615			4 083 615
- Долевые инструменты	486 782			486 782
	<b>4 637 996</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 637 996</b>

#### 4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

На отчетную дату у Банка нет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

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

##### 4.1.7.1. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 полугодие 2019 г.	2018 г.
Межбанковские кредиты	47 307	651 230
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	10 100 405	8 065 728
Кредиты юридическим лицам - резидентам	8 900 816	6 860 206
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 199 589	1 205 522
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	8 314 978	7 706 240
Ипотечные кредиты	2 818 734	2 337 871
Потребительские кредиты	3 374 760	3 119 067
Автокредиты	1 683	1 995
Прочие	2 119 801	2 247 307
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>18 462 690</b>	<b>16 423 198</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 503 545	2 455 243
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 959 145</b>	<b>13 967 955</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	1 полугодие 2019 г.	2018 г.
Торговля и услуги	4 060 382	3 312 910
Строительство	2 267 064	1 659 768
Инвестиции и финансы	1 651 681	1 354 756
Производство	627 790	500 392
Транспорт и связь	121 078	64 222
Прочие виды деятельности	1 372 410	1 173 680
<b>Всего кредиты юридическим лицам-резидентам</b>	<b>10 100 405</b>	<b>8 065 728</b>
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 199 589	1 205 522

Категории кредитов по качеству и срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)</b>	<b>10 100 405</b>	<b>8 512 928</b>
до 30 дней	861 478	258 166
от 31 до 180 дней	1 128 338	899 952
от 181 дня до 1 года	1 823 580	1 660 159
свыше 1 года	6 287 009	5 694 651
<b>Юридические лица</b>	<b>8 900 816</b>	<b>7 472 608</b>
до 30 дней	816 590	245 979
от 31 до 180 дней	1 047 926	838 755
от 181 дня до 1 года	1 685 494	1 566 695
свыше 1 года	5 350 806	4 821 179

<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 199 589</b>	<b>1 040 320</b>
до 30 дней	44 888	12 187
от 31 до 180 дней	80 412	61 197
от 181 дня до 1 года	138 086	93 464
свыше 1 года	936 203	873 472
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических</b>	<b>8 314 978</b>	<b>7 398 910</b>
до 30 дней	248 872	101 020
от 31 до 180 дней	38 851	19 903
от 181 дня до 1 года	53 993	46 374
свыше 1 года	7 973 262	7 231 613
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>2 818 734</b>	<b>2 590 237</b>
до 30 дней	41 187	24 638
от 31 до 180 дней	10 044	6 946
от 181 дня до 1 года	28 602	25 082
свыше 1 года	2 738 901	2 533 571
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>3 374 760</b>	<b>3 165 742</b>
до 30 дней	26 415	23 140
от 31 до 180 дней	744	465
от 181 дня до 1 года	1 164	1 103
свыше 1 года	3 346 437	3 141 034
<b>Автокредиты</b>	<b>1 683</b>	<b>1 654</b>
до 30 дней	20	20
от 31 до 180 дней	31	30
от 181 дня до 1 года	0	0
свыше 1 года	1 632	1 604
<b>Прочие</b>	<b>2 119 801</b>	<b>1 641 277</b>
до 30 дней	181 250	53 222
от 31 до 180 дней	28 032	12 462
от 181 дня до 1 года	24 227	20 189
свыше 1 года	1 886 292	1 555 404

В таблице ниже представлена чистая ссудная задолженность за I полугодие 2019 года по видам валют, в тыс.руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
15 599 782	359 363	0	0	15 959 145

#### 4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости переданных активов по состоянию за 30 июня 2019 г., в тыс. руб.:

Тип финансового актива	Балансовая стоимость	Начисленный купон	Премия	Отрицательная переоценка	Справедливая стоимость	Ставка купона
Облигации федерального займа	700 000	23 415	45 153	(16 014)	752 554	8.25%
<b>Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания</b>	<b>700 000</b>	<b>23 415</b>	<b>45 153</b>	<b>(16 014)</b>	<b>752 554</b>	

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

##### 4.1.9.1. В отношении переданных финансовых активов

Банком заключены 5 договоров о предоставлении кредитов в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства под залог кредитов, выданных Субъектам МСП на общую сумму 600 000 тыс. руб. Кредитор - АО «МСП Банк».

Балансовая стоимость финансовых активов, переданных Банком в качестве обеспечения за 30 июня 2019 г. составила 35 010 тыс. руб.

Договоры залога прав требований заключены на сроки действия договоров о предоставлении кредитов / кредитных линий и составляют от 5 до 7 лет.

##### 4.1.9.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 30 июня 2019 г., в тыс. руб.

Залоговое обеспечение	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Залог недвижимости и права на нее	6 472 884	13 193 829
Залог оборудования	885 936	388
Залог ценных бумаг	50 071	0
Транспортные средства	934 487	90 517
Гарантии и поручительства	26 548 629	267 257
Прочее обеспечение	6 133 975	86 159
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>41 025 982</b>	<b>13 638 150</b>

#### 4.1.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и зсмля	Недвижимость и зсмля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Балансовая стоимость имущества на 1 января 2019 года</b>	<b>297 660</b>	<b>421 100</b>	<b>1 674</b>	<b>398 500</b>	<b>12 411</b>	<b>1 131 345</b>
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	743 291	421 100	1 674	509 526	12 411	1 688 002
Поступления за 1 полугодие 2019 г.	13 918	0	13 918	24 617	18 432	70 885
Переоценка имущества за 1 полугодие 2019 год	(9 558)	0	0	0	0	(9 558)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Выбытия за 1 полугодие 2019 г.	(2 315)	0	(13 918)	0	(16 839)	(33 072)
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	745 336	421 100	1 674	534 143	14 004	1 716 257
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	445 631	0	0	111 026	0	556 657
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2019 года	15 183	0	0	17 866	0	33 049
Выбытия за 1 полугодие 2019 г.	(2 315)	0	0	0	0	(2 315)
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	458 499	0	0	128 892	0	587 391
<b>Балансовая стоимость имущества на 1 июля 2019 года</b>	<b>286 837</b>	<b>421 100</b>	<b>1 674</b>	<b>405 251</b>	<b>14 004</b>	<b>1 128 866</b>

За 2018 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Балансовая стоимость имущества на 1 января 2018 года</b>	<b>346 649</b>	<b>433 513</b>	<b>187</b>	<b>416 036</b>	<b>9 786</b>	<b>1 206 171</b>
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	763 174	433 513	187	485 925	9 786	1 692 585
Поступления за 2018 г.	16 670	0	18 157	23 601	46 411	104 839
Переоценка имущества за 2018 год	(26 444)	0	0	0	0	(26 444)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Выбытия за 2018 г.	(10 109)	(12 413)	(16 670)	0	(43 786)	(82 978)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	743 291	421 100	1 674	509 526	12 411	1 688 002
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	416 525	0	0	69 889	0	486 414
Начисленная амортизация за 2018 год	39 215	0	0	41 137	0	80 352
Выбытия за 2018 г.	(10 109)	0	0	0	0	(10 109)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	445 631	0	0	111 026	0	556 657
<b>Балансовая стоимость имущества на 1 января 2019 года</b>	<b>297 660</b>	<b>421 100</b>	<b>1 674</b>	<b>398 500</b>	<b>12 411</b>	<b>1 131 345</b>

Начисление амортизации производится линейным способом по всем группам однородных основных средств. По земельным участкам амортизация не начисляется. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта ОС в НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

Сроки полезного использования основных средств:

Здания	от 30 до 100 лет
Оборудование	от 3 до 20 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 50 лет
Транспорт	от 3 до 6 лет

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию и прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта НМА в состав ДАПП;
- даты прекращения признания объекта.

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются Банком на дату признания нематериальных активов (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Банка.

В 1 полугодии 2019 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

#### 4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:

##### 4.1.11.1. Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:

Банком заключены договоры на аренду площадей для офисов Банка и под банкоматы. У Банка нет прав на приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены. Договор аренды вступает в силу с момента подписания акта приема-передачи помещения и действует до его расторжения либо до определенного срока. Договор аренды может пролонгироваться неоднократно. Арендодатель вправе не чаще, чем один раз в год увеличивать арендную плату.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в 1 полугодии 2019 года - 24 321 тыс. руб.

##### 4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

На отчетную дату Банком заключены: 1 договор аренды недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и 8 договоров аренды объектов недвижимости, классифицированных как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объектами аренды являются жилые и нежилые помещения с земельными участками, расположенные на территории г. Перми и Пермского края. Договоры аренды нежилых помещений заключены на срок от полугодия до 5 лет с даты подписания договора. Договор аренды жилого дома с участком заключен на срок на два года с даты подписания договора, с правом выкупа.

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 полугодие 2019 года составили 13 740 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду ДАПП за 1 полугодие 2019 года составили 1 684 тыс. руб.

#### 4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	2018 год
<b>Входящий остаток</b>	<b>739 349</b>	<b>349 518</b>
Поступление	175 469	527 689
Выбытие	132 983	137 858
<b>Исходящий остаток</b>	<b>781 835</b>	<b>739 349</b>

В 1 полугодии 2019 года Банком признаны убытки от снижения стоимости имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 2 898 тыс. руб.

#### 4.1.13. Прочие активы

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	2018 год
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>210 698</b>	<b>171 547</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	210 698	171 547
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	141 847	1 011
Прочие финансовые активы	68 851	41 190
Начисленные проценты по финансовым активам	0	129 346
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>206 578</b>	<b>177 688</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	206 578	177 688
Предоплата по товарам и услугам	84 484	56 851
Авансовые платежи по налогам	2 606	3 111
Прочие	119 488	117 726
Резерв на возможные потери по активам	187 469	138 038
<b>Итого прочие активы</b>	<b>229 807</b>	<b>211 197</b>

В таблице ниже представлены прочие активы за 1 полугодие 2019 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
53 893	45 309	5 248	0	125 357	229 807

В таблице ниже представлены прочие активы за 1 полугодие 2019 год по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
86 350	9 118	134 339		229 807

#### 4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	2018 год
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	14 000	0
<b>Итого кредиты и депозиты, полученные от Банка России</b>	<b>14 000</b>	<b>0</b>

#### 4.1.15. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	2018 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	749 661	59 493
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>749 661</b>	<b>59 493</b>

В 1 полугодии 2019 года и в 2018 году в составе статьи «Средства кредитных организаций» синдицированных кредитов не числилось.

#### 4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	2018 год
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:</b>	<b>17 953</b>	<b>23 354</b>
Текущие/расчетные счета	17 953	23 354
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица всего, в т. ч.:</b>	<b>5 100 905</b>	<b>4 635 730</b>
Текущие/расчетные счета	2 150 750	1 840 045
Срочные депозиты	2 450 155	2 295 684
Субординированные депозиты	500 000	500 000
<b>Физические лица и предприниматели всего, в т.</b>	<b>15 237 735</b>	<b>15 446 027</b>
Текущие/расчетные счета	1 683 248	1 934 745
Срочные депозиты	13 554 487	13 511 282
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>20 356 593</b>	<b>20 105 111</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	1 полугодие 2019 года	2018 год
Инвестиции и финансы	1 955 845	1 063 562
Добывающая промышленность	501 468	532 952
Торговля и услуги	434 191	445 862
Недвижимость	428 453	585 344
Производство	242 446	605 571
Транспорт и связь	115 151	154 312
Машиностроение	49 171	78 355
Государственные учреждения	26 509	19 134
Прочие виды деятельности	1 650 716	1 491 239
Физические лица	14 952 644	15 128 779
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>20 356 593</b>	<b>20 105 111</b>

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2019 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
средства клиентов, в том числе:	6 942 140	6 313 233	4 516 820	2 584 400	0	20 356 593
вклады физических лиц	2 841 835	5 796 180	4 515 320	2 084 400	0	15 237 735

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2019 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
18 725 997	1 349 394	281 201	1	20 356 593

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	1 полугодие 2019 г.	2018 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	503 616	500 000
<b>Итого полученные субординированные депозиты</b>			<b>503 737</b>	<b>500 000</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов будет производиться после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.



#### 4.1.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	2018 год
Векселя всего, в т. ч.	229 505	129 637
Процентные векселя	229 239	108 496
Беспроцентные векселя	266	21 141
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>229 505</b>	<b>129 637</b>

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. На 30 июня 2019 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 9,5% в зависимости от выпуска (в 2018 году - от 17.03.2018 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 9,5%). Сроки погашения беспроцентных векселей - до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году.

#### 4.1.18. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	2018 год
<b>Финансовые обязательства всего, в т. ч.</b>	<b>3 989</b>	<b>175 974</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 722	118 786
Прочие незавершенные расчеты	1 267	57 188
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.</b>	<b>50 183</b>	<b>33 492</b>
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	21 655	17 067
Налоги к уплате	10 387	10 018
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 411	511
Прочие	7 730	5 896
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>54 172</b>	<b>209 466</b>

В таблице ниже представлены прочие обязательства за 1 полугодие 2019 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
54 164	7	1		54 172

#### 4.1.19. Внебалансовые обязательства

##### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банку заявляются претензии и иски. Руководство Банка полагает, что разбирательства по заявленным искам не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

##### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка в 1 полугодии 2019 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до окончательного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				И	II	III	IV			V					
1	Неиспользованные кредитные линии	1 933 499	61 368	1 811 692	48 976	3 593	7 870	52 161	47 557	47 557	32 952	4 939	1 802	7 864	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 934 591	40 431	2 781 256	3 185	99 818	9 901	173 687	102 903	102 903	92 793	0	209	9 901	-10 437
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	137 343	1 791	135 489	0	63	0	1 666	1 666	1 666	1 634	0	32	0	-237
	Итого условные обязательства кредитного характера	5 005 433	103 590	4 728 437	52 161	103 474	17 771	227 514	152 126	152 126	127 379	4 939	2 043	17 765	-10 674

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имевшихся у Банка в 2018 году, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименовани е инструмента	Сумма условны х обязател ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет -ный	Расчет -ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользован ные кредитные линии	1 625 396	72 263	1 511 521	38 296	926	2 390	38 048	32 311	32 311	26 641	2 660	630	2 380
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 676 268	46 806	1 610 138	0	8 229	11 095	47 089	40 228	40 228	28 340	0	793	11 095
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	128 447	23 459	104 988	0	0	0	1 254	1 254	1 254	1 254	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 430 111	142 528	3 226 647	38 296	9 155	13 485	86 391	73 793	73 793	56 235	2 660	1 423	13 475

#### 4.1.20. Средства акционеров

Объявленный Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя:

	1 полугодие 2019 г.		2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 458 800 000</b>	<b>2 458 800</b>	<b>2 458 800 000</b>	<b>2 458 800</b>

Обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
<b>Процентные доходы:</b>	<b>1 102 505</b>	<b>1 092 563</b>
Кредиты, выданные клиентам	964 648	884 209
Вложения в ценные бумаги	134 526	128 512
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 331	79 842
<b>Процентные расходы:</b>	<b>532 225</b>	<b>544 094</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	506 689	537 145
Счета и депозиты банков	22 190	4 935
Векселя	3 346	2 014

### 4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Операции с использованием банковских карт	81 694	66 324
Выданные гарантии	74 869	19 224
Расчетные операции	67 106	63 014
Операции по переводам денежных средств	33 777	30 385
Открытие и ведение банковских счетов	16 065	15 833
Кассовые операции	9 204	8 429
Валютный контроль	5 383	3 313
Операции эквайринга	3 025	2 413
Инкассация	1 960	1 954
Прочие	843	813
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>293 926</b>	<b>211 702</b>

### 4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Операции эквайринга	21 082	21 378
Обслуживание пластиковых карт	23 768	17 709
Агентские вознаграждения	13 671	0
Расчетно-кассовые операции	5 903	4 705
Операции с использованием банковских карт	1 413	1 878
Операции с валютными ценностями	758	657
Прочие	3 997	1 506
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>70 592</b>	<b>47 833</b>

### 4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Долевые инструменты	28 477	19 360
Долговые инструменты	13 947	0
<b>Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>42 424</b>	<b>19 360</b>

#### 4.2.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Долевые инструменты	(21 511)	11 505
Долговые инструменты	0	422
<b>Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(21 511)</b>	<b>11 927</b>

#### 4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Торговая прибыль (убыток)	48 030	(42 773)
Курсовые разницы	(42 810)	60 297
<b>Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>5 220</b>	<b>17 524</b>

#### 4.2.7. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года
Резерв по ссудной задолженности всего, в т. ч.	2 595 116	2 759 043	(163 927)	1 227 294	997 469	229 825
- Резерв на возможные потери	1 562 907	1 277 784	285 123	1 215 340	988 445	226 895
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	940 557	1 347 172	(406 615)	0	0	0
- Резерв по начисленным процентам	91 652	134 087	(42 435)	11 954	9 024	2 930
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	186	3 439	(3 253)	3 665	1 046	2 619
Резерв по прочим потерям всего, в т. ч.	507 966	406 183	101 783	173 484	173 751	(267)
- Резерв на возможные потери	506 926	400 114	106 812	173 484	173 751	(267)
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 040	6 069	(5 029)	0	0	0
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>3 103 268</b>	<b>3 168 665</b>	<b>(65 397)</b>	<b>1 404 443</b>	<b>1 172 266</b>	<b>232 177</b>

#### 4.2.8. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на заработную плату и премии	230 607	223 439
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	67 350	64 925
Расходы на обучение	221	131
Прочие выплаты персоналу	507	885
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>298 685</b>	<b>289 380</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 полугодии 2019 года составила 50,35 тыс. руб. (в 1 полугодии 2018 года: 49,95 тыс. руб.).

#### 4.2.9. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	31 504	42 053
Расходы по налогу на добавленную стоимость	16 051	11 922
Расходы по налогу на имущество	2 685	5 095
Расходы по налогу на землю	1 929	2 102
Расходы по уплате государственной пошлины	1 042	2 601
Расходы по транспортному налогу	41	41
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(7 968)	13 036
Расходы по прочим налогам и сборам	133	245
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за период</b>	<b>45 417</b>	<b>77 095</b>

В 2019 году ставка налога на прибыль в Пермском крае не менялась и составила 20%.

### 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	Данные за 1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
1	2	3
Прибыль за отчетный период	327 556	(41 108)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	241 360	(20 092)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	(2 796)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5 661	5 741
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	235 699	(23 037)
Общий совокупный доход	563 255	(64 145)

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 1 полугодие 2019 года, в тыс. руб.:

Прочий совокупный доход	Приобретенных долевых ценных бумаг	Приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	Учтенных векселей	Предоставленных кредитов и права требования по которым приобретены	Прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	Размещенных депозитов	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Увеличение/уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105 063	42 459	0	0	0	0	147 522
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93 838						93 838
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198 901	42 459	0	0	0	0	241 360
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							(2 185)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							(3 476)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам							0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	198 901	42 459	0	0	0	0	235 699

В строке 23 «Прочие движения» показано влияние перехода на МСФО 9:

- нераспределенная прибыль уменьшилась на 25 743 тыс. руб.;
- отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг уменьшилась на 27 607 тыс. руб.

Также в строке 23 «Прочие движения» показано уменьшение нераспределенной прибыли за счет списания отрицательной переоценки при выбытии акций ОАО «Газпром» на 93 837 тыс. руб.

В 1 полугодии 2019 года Банк не выплачивал дивиденды.

#### **4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

В отчете скорректированы денежные потоки за 1 полугодие 2019 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Увеличение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с 966 388 тыс. руб. до 46 311 тыс. руб.
- Отток денежных средств по ссудной задолженности с 1 991 190 тыс. руб. до 1 787 119 тыс. руб.
- Увеличение денежных средств по прочим активам с 18 610 тыс. руб. до 3 501 тыс. руб.
- Увеличение денежных средств по прочим обязательствам с 155 294 тыс. руб. до 171 913 тыс. руб.
- Снижение использования денежных средств для приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с 1 270 172 тыс. руб. до 228 411 тыс. руб.
- Увеличение использования денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 2 479 тыс. руб. до 4 943 тыс. руб.

##### **4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

##### **4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

У Банка существует возможность привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Соглашением о порядке предоставления Банком России банку денежных средств в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности от 23 ноября 2017 года №0249L001.

##### **4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

За 1 полугодие 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 316 968 тыс. руб. В операционной деятельности приток денежных средств составил 289 683 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

За 1 полугодие 2019 года в сравнении с аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 1 121 933 тыс. руб. увеличился чистый прирост по ссудной задолженности;
- на 162 971 тыс. руб. снизилось использование денежных средств, направленных на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- на 373 509 тыс. руб. увеличилась выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

#### 4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	за 1 полугодие 2019 год	за 1 полугодие 2018год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(699642)	98733
Денежные средства от инвестиционной деятельности	420553	(943648)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

#### 5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом не позднее 23.08.2019 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsecurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>.



## 6. Информация об управлении капиталом

В ПАО АКБ «Урал ФД» управление капиталом осуществляется в соответствии с Положением «О внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) в ПАО АКБ «Урал ФД»» утвержденным Советом директоров ПАО АКБ «Урал ФД» протокол от 29.12.2016 № 2912-16.

В Банке сформирована система ВПОДК, работа которой регламентируется действующим Положением и внутренними документами Банка.

Исходя из принципа пропорциональности, система ВПОДК разработана в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций. Учитывая, что размер активов Банка составляет менее 500 миллиардов рублей, Банк использует «базовые» методы оценки рисков и достаточности капитала, установленные нормативными требованиями Регулятора.

ВПОДК представляют собой процесс оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка располагаемого капитала для покрытия принятых и потенциальных/непредвиденных рисков/потерь.

Целью и задачей ВПОДК является:

- ограничение уровня принимаемых и потенциальных рисков по всем видам деятельности;
- планирование капитала, исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса Банка, и результатов всесторонней текущей оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним (микро- и макроэкономическим) факторам рисков;
- укрепление финансовой устойчивости банка в рамках реализации стратегического плана.
- Основная цель ВПОДК - обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности.
- Задачей ВПОДК является:
  - идентификация операций и рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
  - определение значимых для Банка рисков;
  - определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
  - агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, который СД Банка утверждает в планируемом периоде и/или при согласовании стратегии развития Банка;
  - определение целевого уровня капитала под планируемый совокупный риск, определение текущей и планируемой потребности в капитале по каждой группе рисков, определение лимитной политики;
  - определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
  - разработка системы мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
  - определение процедур внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.
- ВПОДК утверждается Правлением и СД Банка, отражается во внутренних документах Банка. Основные принципы доводятся до персонала и являются частью корпоративной культуры Банка.
- Ответственность за разработку и применение на регулярной основе ВПОДК лежит на Правлении Банка и на Совете Директоров Банка.

## 7. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны акционеров.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 1 полугодие 2019 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>									
Финансовые активы:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	267 709	10.34%	5 890	12.38%	273 599
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	-	-	-	-	(3 103)	-	-996	-	(4 098)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	-	1 696	-	325	-	-	-	2 021
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	53 015	0.67%	101 189	5.15%	1 628 750	4.43%	51 330	6.78%	1 834 285
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 616	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 616
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	0	-	482	-	-	-	482
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		17 228		448		17 676
Процентные расходы	(22 724)		(6 658)		(38 979)		(1 564)		(69 925)
Комиссионные доходы	1 493		6 220		12 246		29		19 987
Доходы от операций с иностранной валютой	488		0		1 032		0		1 520
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 382)		(4 062)		(13 103)		0		(18 548)

В 2018 году остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	0	-	0	-	378 876	10.57%	7 053	12.29%	385 929
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	0	-	0	-	(4 920)	-	(149)		(5 069)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	0.00%	901	0.00%	256	0.00%	0	-	1 157
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Счета и депозиты клиентов:					0		0		
- в российских рублях	102 359	2.12%	295 361	3.44%	1 461 656	3.30%	44 404	5.27%	1 903 781
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8.80%	0	-	0	-	0	-	503 737
Векселя									
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	2	-	269	-	0	-	270
Прибыль или убыток			0		0		0		
Процентные доходы	0	-	0	-	37 559	-	941	-	38 500
Процентные расходы	(45 293)	-	(17 572)	-	(70 203)	-	(2 647)	-	(135 714)
Комиссионные доходы	1 690	-	19 359	-	26 522	-	173	-	47 744
Доходы от операций с иностранной валютой	2 602	-	0	-	8 589	-	0	-	11 191
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(777)	-	(7 682)	-	(23 873)	-	0	-	(32 332)

## 8. Вознаграждения персонала

### 8.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.

Комитет является консультативно-совещательным органом, создается на основании решения Совета директоров Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете по вознаграждениям. Комитет выполняет поручения Совета директоров, касающиеся вознаграждений и поощрений работников Банка, оценивает необходимость внесения изменений в Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников и подготовку проектов таких изменений для рассмотрения Советом директоров. Комитет готовит проекты решений для Совета директоров, касающихся системы оплаты труда и материальной мотивации работников ПАО АКБ «Урал ФД»

За 1 полугодие 2019 года проведено три заседания Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД» распространяет свое действие на работников всех структурных подразделений Банка.

Функции принятия рисков в 1 полугодии 2019 году осуществляли 7 членов исполнительных органов и 27 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 21 руководитель подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в Екатеринбурге, 1 в Новосибирске и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 1 полугодие 2019 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.07.2019 г.	01.07.2018 г.	01.07.2019 г.	01.07.2018 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	-	-	1	2
- общий размер, тыс. руб.	-	-	194,6	121,1
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть, в том числе:	14 338,2 <sup>1</sup>	14 195,51 <sup>2</sup>	15 563,7 <sup>3</sup>	15 417,43 <sup>4</sup>
- оплата труда за отработанное время				
- премии	12 752,9	12 295,9	6 367,9	13 329,5
- оплата отпуска	-	-	660,3	836,1
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	1 585,3	1 899,7	1 056,1	1 226,6
- нефиксированная часть	-	-	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	8,7	25,3
- выплаты денежными средствами	9 209,3	8 375,3	821,2	919,6
- выплаты акциями	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	23 547,5	22 570,8	16 384,9	16 337,0

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

<sup>1</sup> составляет 4,9% от общего объема вознаграждений

<sup>2</sup> составляет 4,8% от общего объема вознаграждений

<sup>3</sup> составляет 5,3% от общего объема вознаграждений

<sup>4</sup> составляет 5,3% от общего объема вознаграждений

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

- стимулирование работников Банка для достижения оперативных, тактических и стратегических целей Банка;
- обеспечение взаимосвязи между показателями премирования и результатами деятельности Банка, утвержденными бизнес-планом;
- эффективное управление затратами на оплату труда;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка определяет принципы организации и порядок оплаты труда всех категорий работников Банка, направлена на усиление мотивации для индивидуальных и командных достижений в труде, соблюдение соотношений в оплате труда, с учетом сложности выполняемых работ и условий труда.

К фиксированной части оплаты труда в Банке относятся должностные оклады, персональные надбавки, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами банка.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относится ежемесячное, квартальное и годовое премирование, которое выплачивается при выполнении общекорпоративных и индивидуальных показателей деятельности.

Для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски доля нефиксированной части вознаграждения (40%), в соответствии с Инструкцией ЦБ №154-И, является отсроченной.

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года. В 1 полугодии 2019 года выплата отсроченной части не производилась в связи с невыполнением в 2015, 2016, 2017 гг. показателя RAROC.

В 1 полугодии 2019 г. отделом по работе с персоналом проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ПАО АКБ «Урал ФД». По итогам проведенной оценки система оплаты труда в 2018 году признана Советом Директоров «эффективной».

В 1 полугодии 2019 г. Советом Директоров были приняты изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД». Были внесены следующие изменения:

- изменена структура Положения;
- выделена мотивация работников, принимающих риски и работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль;
- внесены изменения в мотивацию работников розничного бизнеса.

К работникам, управляющим рисками, в Банке относят работников отдела управления рисками и Директора по рискам. К работникам, осуществляющим внутренний контроль, относятся: работники отдела финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники служб внутреннего контроля и аудита.

Плановая фиксированная часть оплаты труда работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль в общем объеме вознаграждений, составляет не менее 50% в соответствии с инструкцией ЦБ № 154-И. Фонд оплаты труда данных подразделений не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и других сделок.

Для учета рисков при определении размера вознаграждений, в Банке используются следующие количественные и качественные показатели:

- выручка,
- чистая прибыль,
- доходность (эффективность) капитала с поправкой на риск (RAROC),

- соблюдение требований инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основным критерием оценки результатов работы Банка, используемых для корректировки размера выплат, является показатель рентабельности активов, взвешенных на риск (далее RAROC), утвержденный Советом Директоров Банка.

Общая списочная численность персонала Банка на 01.07.2019 года составила 868 человек, из них численность основного управленческого персонала - 14 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях в I полугодии 2019 году (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

	Ед. изм.	01.07.2019г.	01.07.2018г.
<b>Списочная численность персонала Банка всего:</b>	чел.	868	857
в т.ч. управленческий персонал	чел.	14	14
<b>Выплаты (вознаграждения):</b>			
<b>персоналу Банка, всего</b>	тыс. руб.	292 180,5	293 502,8
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	292 180,5	293 020,5
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	-	482,3
<b>в т.ч. управленческий персонал</b>	тыс. руб.	34 667,3	34 188,9
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	34 667,3	34 188,9
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	-	-
<b>Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений</b>			
<b>Вознаграждения всего:</b>		0,118	0,116
в т.ч. краткосрочные		0,118	0,117
после окончания трудовой деятельности		-	-
долгосрочные		-	-
выходные пособия		-	-

#### 8.1.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми или нефиксируемыми платежами.

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевого инструмента.

Председатель Правления



Заместитель главного бухгалтера

Алексей Юрьевич Вырков

Светлана Николаевна Блинова

9 августа 2019 г.