

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Урал ФД»**

за 2018 год.

Оглавление

Бухгалтерский баланс	4
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	14
Отчет о движении денежных средств	17
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ за 2018 год	18
Введение	18
1. Общая информация о Банке	18
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»	19
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 2018 году.....	20
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	20
3. Краткий обзор основных положений учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД»	22
Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	22
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	24
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	24
<i>Резерв на возможные потери</i>	24
<i>Налоговое законодательство</i>	25
<i>Справедливая стоимость финансовых инструментов, нефинансовых активов</i>	25
Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	25
Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	25
Изменения учетной политики на следующий год.....	25
Характер и сумма корректировки статей бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный период.....	27
Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	27
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	28
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	28
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	28
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.1.3. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	28
4.1.4. Чистая ссудная задолженность.....	30
4.1.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	32
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
4.1.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	32
4.1.8. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	33
4.1.9. Информация об операциях аренды	34
4.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	34
4.1.11. Прочие активы	34
4.1.12. Средства кредитных организаций.....	35
4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	35
4.1.14. Выпущенные долговые обязательства	36
4.1.15. Прочие обязательства	37
4.1.16. Средства акционеров	37
4.1.17. Внебалансовые обязательства.....	38
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	39
4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах	39
4.2.2. Информация о комиссионных доходах.....	39
4.2.3. Информация о комиссионных расходах	39
4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	39
4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	40
4.2.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	40
4.2.7. Информация о расходах на содержание персонала	40
4.2.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	40
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	41
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	42

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.	42
4.4.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	42
4.4.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	42
4.4.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей....	42
4.4.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	43
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	43
6.	Информация об управлении капиталом.....	43
7.	Операции со связанными сторонами	45
8.	Вознаграждения персонала	47
8.1.1.	Информация о Комитете по вознаграждениям.	47
8.1.2.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.	49

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 2018 год**

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
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	1125452	1011857
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1085047	992697
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	156233	145908
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	513244	602301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	67599	239197
5	Чистая осудная задолженность	4.1.4	13967955	14320017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.6	4570397	3820464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.7	0	253163
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		468	78730
9	Отложенный налоговый актив		100916	86516
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8	1131345	1206171
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10	739349	349518
12	Прочие активы	4.1.11	211197	316710
13	Всего активов		23512969	23024178
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.12	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.13	59493	117981
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	20105111	19616097
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14	15446027	15019096
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.15	129637	134917
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.16	209466	230186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.18	73793	59437
23	Всего обязательств		20577500	20158618
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.17	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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-298675	-226 922
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34418	27 898
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		484797	380787
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		133189	102057
35	Всего источников собственных средств		2935469	2865560
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.18	2429780	3805319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.18	1676268	1463241
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24
08 февраля 2019 г.



(Handwritten signature)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год**

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
Годовая

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	2178760	2312531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		90536	67281
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1827266	1990699
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		260958	254551
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	1061626	1109249
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9243	23651
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1048450	1070164
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3933	15434
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1117134	1203282
4	Изменение резерва на возможные потери 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	-304640	-625317
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.6	5033	-77
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		812494	577965
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38186	1110
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, имеющимися в наличии для продажи	4.2.4	21963	222459
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.2.5	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.5	-52551	90886
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		99603	-17678
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		58988	49063
14	Комиссионные доходы	4.2.2	457715	408250
15	Комиссионные расходы	4.2.3	100195	84318
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.6	-6028	-28207
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.6	8477	-46777
19	Прочие операционные доходы		41069	53442
20	Чистые доходы (расходы)		1379721	1226195
21	Операционные расходы	4.2.7	1148204	1105994
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		231517	120201
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	98328	18144
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		148166	106754
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-14977	-4697
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		133189	102057

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		133189	102057
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		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		-8473	7028
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		8473	-7028
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-89643	-80836
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для		-89643	-80836
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-17890	21606
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-71753	-102442
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-63280	-109470
10	Финансовый результат за отчетный период		69909	-7413

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24
08 февраля 2019 г.



(Handwritten signature)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 годаКредитной 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, 64Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

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
Источники базового капитала					
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	Нераспределенная прибыль (убыток):		319311	264334	
2.1	прошлых лет		484797	380787	33
2.2	отчетного года		-165486	-116453	28+24-12
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)		2901051	2846074	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		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		398500	332829	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		18775	12054	9
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	29	
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		0	0	

	организаций				
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	83214	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		417311	428126	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2483740	2417948	
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	83207	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	83207	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2483740	2417948	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		534418	562317	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	562317	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		534418	562317	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3018158	2980265	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		25966008	23694100	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		25966008	23610886	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26026372	23673203	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.5654	10.2049	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		9.5654	10.2408	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		11.5965	12.5892	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5571	4.2408	
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 финансовых организаций		13942	19315	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		82141	71448	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резерв 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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2483740	2465484	2353880	2562410
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		24800038	23673195	24275070	23756100
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.0	10.4	9.7	10.8

Раздел 5. 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 10100249В	1.1 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №РДИ 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
	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 (Н1.1), 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
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 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.uralfd.ru, www.klookva.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
08 февраля 2019 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

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

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
(публикуемая форма)
на 1 января 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
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800			-124480	34926			122940		380787	2872973
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок					0	0						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800			-124480	34926			122940		380787	2872973
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-102442	-7028					102057	-7413
5.1	прибыль (убыток)											102057	102057
5.2	прочий совокупный доход					-102442	-7028						-109470
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												

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
9.1	по обыкновенным акциям								
9.2	по привилегированным акциям								
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)								
11	Прочие движения								
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2458800		-226922	27898		122940	482844 2865560
13	Данные на начало отчетного года		2458800		-226922	27898		122940	482844 2865560
14	Влияние изменений положений учетной политики								
15	Влияние исправления ошибок								
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2458800		-226922	27898		122940	482844 2865560
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3			-71753	8473			133189 69909
17.1	прибыль (убыток)								133189 133189
17.2	прочий совокупный доход	4.3			-71753	8473			-63280
18	Эмиссия акций:								
18.1	номинальная стоимость								
18.2	эмиссионный доход								
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):								
19.1	приобретения								
19.2	выбытия								
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3				-1953			1953
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
21.1	по обыкновенным акциям								
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)								
23	Прочие движения								
24	Данные за отчетный период		2458800		-298675	34418		122940	617986 2935469

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24
08 февраля 2019 г.



Handwritten signature of Vyrykov A.Yu.

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

**Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 января 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
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Ном ер пояс нени я	Нормативн ое значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.6			10.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.6			10.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.6			12.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	10.0					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	507.7			305.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	297.3			356.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.2			42.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максима льное значение	количество нарушений	Длите ль ность	максима льное значение	количество нарушений	Длите ль ность
				18.5	0	0	21.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	166.5			174.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.1			0.9		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				9,6	0	0	2,4	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23512969
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 величины 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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1808067
7	Прочие поправки		633908
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24687128

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		23409282
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		417311
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22991971
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3356318
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1548251
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1808067
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2483740
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24800038
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.02

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 180-И.
2. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
3. 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).
4. 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14

08 февраля 2019 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

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 января 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
Годовая

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	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4	421038	797940
1.1.1	проценты полученные		2153363	2306431
1.1.2	проценты уплаченные		-1071890	-1154144
1.1.3	комиссии полученные		457295	406842
1.1.4	комиссии уплаченные		-100224	-84357
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		50410	146004
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-52551	90886
1.1.8	прочие операционные доходы		15296	67535
1.1.9	операционные расходы		-1018464	-847736
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12197	-133521
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		195414	393130
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10325	5012
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		159372	-229024
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-333452	-196685
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		192727	-75864
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-59143	-179232
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		194772	1164204
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		-6041	-93745
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		57504	-1536
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		616452	1191070
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1237895	-3965943
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		570866	2942785
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40435	-100924
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		90597	92088
2.7	Дивиденды полученные		40183	47332
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-576684	-984662
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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		66795	-20036
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		106563	186372
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2460947	2274575
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2567510	2460947

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14
08 февраля 2019 г.



(Handwritten signatures)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за 2018 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 2018 год.

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

В отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год проведен аудит.

Годовая 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.

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, 105 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 31 декабря			
	2018 г.		2017 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
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 2018 году 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 2018 год со следующими экономическими показателями, в тыс. руб.:

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Активы	23 512 969	23 024 178
Обязательства	20 557 500	20 158 618
Капитал*	3 018 158	2 980 265

* Капитал за 31.12.2018 г. рассчитан по Положению Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденному Банком России 04.07.2018 г., за 31.12.2017 г. – по Положению Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденному Банком России 28.12.2012 г.

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	231 517	120 201
Прибыль после налогообложения	133 189	102 057

Основными факторами роста активов Банка в 2018 году стали: увеличение объема вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (на 749 933 тыс. руб., 20%, ввиду наращивания портфеля ОФЗ и корпоративных облигаций на фоне полного погашения в декабре паев ЗПИФ «Строгановский Недвижимость»), и долгосрочных активов, предназначенных для продажи (на 389 831 тыс. руб., 112%), увеличение объема денежной наличности в кассе и на корреспондентском счете в ЦБ РФ (в совокупности на 205 945 тыс. руб., 10%). При этом объем чистой ссудной задолженности сократился за отчетный период на 352 062 тыс. руб. (2%), объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – на 171 598 тыс. руб. (72%).

Основным фактором роста обязательств Банка в 2018 году стало увеличение объема привлечения средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей (на 426 931 тыс. руб., 3%) и корпоративных клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 62 083 тыс. руб., 1%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с прошлым годом на 7% (86 148 тыс. руб.), чистого комиссионного и прочего дохода – увеличилась на 3% (14 066 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним сократились по сравнению с прошлым годом на 141 241 тыс. руб. (72%), чистые доходы от операций с иностранной валютой сократились на 26 156 тыс. руб. (36%). Также в 2018 году получены доходы по паям ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость» в размере 18 805 тыс. руб. (в 2017 году – 1 731 тыс. руб.).

Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2018 году сократились более чем вдвое – на 375 931 тыс. руб. (56%), операционные расходы выросли в пределах инфляции (на 42 210 тыс. руб., 4%).

Прибыль до налогообложения выросла относительно прошлого года на 111 316 тыс. руб. (93%), прибыль после налогообложения – на 31 132 тыс. руб. (31%), составив 231 517 тыс. руб. и 133 189 тыс. руб. соответственно.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 2018 году

В 2018 году экономика Российской Федерации показывает умеренные темпы роста. По данным Росстата за 9 месяцев 2018 года рост ВВП составил 1,6%. Рост ВВП по итогам 2018 года Банк России прогнозирует в интервале 1,5-2%, Минфин — на уровне 1,8%.

Рост потребительских цен за 2018 год составил 4,3%. По прогнозу Минэкономразвития на 2019 год уровень инфляции не превысит 5%. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в 2019 году в интервале 5,0-5,5% с возвращением к таргету в 4% в 2020 г. На темпы инфляции оказывают влияние такие факторы, как ослабление рубля и повышение НДС с начала 2019 года. В декабре 2018 года инфляционные ожидания на следующие 12 месяцев увеличились до уровня 10,4%.

В 4 квартале реальные располагаемые доходы населения показали снижение. По сравнению с соответствующим периодом предыдущего года реальные доходы россиян в ноябре 2018 года снизились на 2,9%. В январе-ноябре 2018 года без учета ЕВ-2017 рост реальных располагаемых доходов составил 0,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Продолжают снижение индексы, отражающие настроения потребителей: потребительская уверенность населения, показавшая снижение в 3 квартале, в 4 квартале еще больше снизилась – на 3 п. п. до минус 17%; индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу упал в 4 квартале 2018 года на 2% к показателю в 3 квартале до минус 13% и другие индексы также снизились.

14 декабря 2018 года Центральный банк повысил ключевую ставку на 0,25% до уровня 7,75%, отметив возрастающие проинфляционные риски, сохранение неопределенности относительно внешних условий, влияние повышения ставки НДС. Решение о повышении ставки является упреждающим, оно позволит предотвратить закрепление инфляции на уровне значительно выше целевого.

На рынке банковских услуг для населения наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц в 4 квартале 2018 года продолжил рост. Кредиты физическим лицам за 11 месяцев 2018 года выросли на 21,4%. По сравнению с ноябрем 2017 года показатель вырос на 22,7%. Привлечение средств физических лиц за 11 месяцев 2018 года выросло на 4,5%. По сравнению с ноябрем 2017 года объем привлечения средств физических лиц вырос на 8,6%.

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

По данным ЦБ РФ объем кредитования юридических лиц за 11 месяцев 2018 года вырос на 9,6%, портфель привлечения юридических лиц вырос на 14,5%. По сравнению с аналогичным периодом 2017 года объем кредитного портфеля юридических лиц вырос на 9,6%, объем привлечения – на 14,8%. Сохраняется высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

За 2018 год в банковском секторе со стороны регулятора были проведены следующие изменения:

- По решению Совета директоров Агентства по страхованию вкладов (АСВ) увеличена базовая ставка отчислений в фонд системы страхования вкладов (ФССВ) с 0,12% до 0,15% расчетной базы (среднего остатка вкладов за квартал), изменение вступило в силу с 1 квартала 2018 года;
- Переход на оценку рисков по МСФО (IFRS) 9 начиная с 2019 года ужесточает требования к резервированию;
- Продолжается расчистка банковского сектора: за 2018 год отозвана 61 лицензия;
- Продолжается работа с банками, проходящими процедуру финансового оздоровления с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

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;
- Развития отделения в Екатеринбурге, Новосибирске и других регионах;
- Развития дистанционной модели кредитования розничных клиентов.

В соответствии с бизнес-планом в 2018 году Банк осуществлял 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, которое 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 за 2018 год:

- 13 декабря 2018 года рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинги банка «Урал ФД», прогноз стабильный. Оценка кредитоспособности базовая и скорректированная с B3 до B2, долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте с B3 до B2, повысилась долгосрочная оценка риска контрагента (CRA) и долгосрочные рейтинги контрагента (CRR);
- 31 августа 2018 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности банка «Урал ФД» на уровне ruBBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз;
- Банк «Урал ФД» вошел в топ-30 банков по объему выдачи ипотеки в 1 полугодии 2018 года по данным аналитического агентства РИА Рейтинг;
- Банк «Урал ФД» повысил свои позиции в ТОП-100 самых надежных банков России по версии Forbes.

Развитие инфраструктуры:

- Развитие портала дистанционной выдачи банковских гарантий;
- Доработка функционала интернет-банка для корпоративных клиентов;
- Запуск в эксплуатацию интернет-банка для корпоративных клиентов в новом дизайне;
- Внедрение нового Мобильного банка для корпоративных клиентов на смартфонах;
- Дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов;
- Улучшение бизнес-процесса и пользовательского интерфейса в части подачи заявок на кредит;
- Запуск регистрации клиентов через ЕСИА и сбора биометрических данных для ЕБС;
- Редизайн части страниц сайтов для корпоративных и розничных клиентов.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Изменение тарифных планов по РКО, внедрение услуги по СМС-подписанию;
- Запуск и развитие продукта «Экспресс-гарантия»;
- Запуск продукта «Ипотека 6%» в рамках госпрограммы;
- Запуск продаж программ ИСЖ с новым партнером «АльфаСтрахование-Жизнь»;
- Внедрение сервиса электронной регистрации прав на недвижимость;

- Запуск продаж продукта «Помощь на дорогах» от РАТ;
- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов;
- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- Совершенствование системы управления рисками – доработка Кредитного конвейера.

Выполнение плана:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку Пермского края;
- Выполнен план по выручке на 101%;
- Чистая прибыль за 2018 год составила 133 млн. руб. (при плановой прибыли 101 млн. руб., выполнение плана 132%);
- Внутрибанковские расходы составили 97% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 97% от планируемых.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД»

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 и методы бухгалтерского учета, 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 годовой отчетности:

	За 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

- 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».
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств клиентов по операциям размещения Банком денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договорами залога.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующего:

- После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.
- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- 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;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- 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 объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты нематериальных активов 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 осуществляется по справедливой стоимости; после первоначального признания также 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. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка признается;
 - по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 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 годовой 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 годовой 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. Переоценка 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 схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиального органа Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю/субпортфелю однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств 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 осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

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

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, в течение 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, нефинансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую актив или обязательство можно обменять в ходе сделки между заинтересованными в ней сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость активов и обязательств, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 15 672 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в сумме 14 975 тыс. руб.;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

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 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, фактов неприменения Правил бухгалтерского учета нет.

Изменения учетной политики на следующий год

Банк продолжает в 2019 году последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

Изменения, внесенные в Учетную политику, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны, в основном, с применением Банком МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Классификация финансовых активов при первоначальном признании осуществляется по трем категориям, в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. При расчете амортизированной стоимости применяется либо линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки (ЭПС). 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.

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

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 квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

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

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки:

- По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, по размещенным депозитам, учтенным векселям аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- По полученным кредитам, по привлеченным депозитам юридических лиц, по прочим привлеченным средствам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.
- Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Положением Банка России № 579-П и отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери".
- Расходы, связанные с формированием (доначислением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 1584-У и Указанием Банка России № 2732-У и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.
- Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери определяются Банком в соответствии с Методикой формирования резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9.

Характер и сумма корректировки статей бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный период.

Учет отложенного налога на прибыль с 2018 года осуществляется развернуто:

- - увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам;
- - увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по основным средствам.

В отчетности на 1 января 2018 года была допущена счетная ошибка в сумме 860 тыс. руб. при разделении добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на данные категории.

В таблице ниже представлены статьи формы № 0409806, скорректированные за предыдущий отчетный год:

	Статьи бухгалтерского баланса (формы № 0409806)	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Корректировка	Данные за предыдущий отчетный год с учетом корректировки, тыс. руб.
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-227 782	860	-226 922
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28 758	-860	27 898

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.	2018 г.	2017 г.
Наличные денежные средства	1 125 452	1 011 857
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	928 814	846 789
Корреспондентские счета в банках	513 244	602 301
- Российской Федерации	512 594	601 361
- других стран	650	940
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 567 510	2 460 947

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов за 31 декабря 2018 года составила 156 233 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 145 908 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. Акции выпущены в рублях РФ:

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Корпоративные акции всего, в т. ч.	67 599	239 197
Акции предприятий нефтегазовой промышленности	49 823	212 987
Акции электроэнергетических компаний	17 776	26 210
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 599	239 197

4.1.3. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ПАО «Московская биржа») в соответствии с приложением 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Центральным Банком Российской Федерации от 17.10.2014 № 437-П.

Далее приведена иерархия финансовых активов по справедливой стоимости за 2018 год. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок.

Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы,

для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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		0	486 782
	4 637 996	0	0	4 637 996

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 2017 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:	239 197			239 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	3 041 599			3 041 599
- Долевые инструменты	525 702		253 163	778 865
	3 806 498	0	253 163	4 059 661

К Уровню 3 финансовых активов относятся вложения в паи ЗПИФ «Строгановский».

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за 2018 и 2017 годы могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
По состоянию на начало года	253 163	256 714
Частичное погашение паев	(300 000)	0
Восстановление(создание) резерва на возможные потери	46 837	(3 551)
По состоянию на конец периода	0	253 163

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Изменение первоначальной стоимости ЗПИФ, оцениваемых по справедливой стоимости, отражается путем создания резервов на возможные потери.

Для оценки величины риска возможных потерь от вложения в ЗПИФы Банком используется процедура стресс-тестирования по каждому активу, входящему в состав ЗПИФа.

Рассчитанные потенциальные потери Банка по результатам стресс-тестирования активов фонда корректируются с учетом доли владения Банка паями ЗПИФа.

Для стресс-тестирования принимается следующее допущение (сценарий): по недвижимости предусматривается возможное снижение балансовой стоимости недвижимости - от 10 до 15%.

Основным принципом политики по управлению рисками вложений в паи ЗПИФа является выбор ликвидных активов в составе фонда, наличие которых не влечет создание дополнительных резервов на прочие потери для Банка.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Межбанковские кредиты	651 230	2 591 563
Векселя кредитных организаций	0	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	8 065 728	7 382 520
Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 860 206	6 221 984
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 205 522	1 160 536
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	7 706 240	6 544 877
Ипотечные кредиты	2 337 871	2 732 784
Потребительские кредиты	3 119 067	1 936 319
Автокредиты	1 995	8 044
Прочие	2 247 307	1 867 730
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	16 423 198	16 666 095
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 455 243	2 346 078
Итого чистая ссудная задолженность	13 967 955	14 320 017

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	2018 г.	2017 г.
Торговля и услуги	3 312 910	2 747 388
Строительство	1 659 768	2 004 551
Инвестиции и финансы	1 354 756	1 159 930
Производство	500 392	732 511
Транспорт и связь	64 222	93 394
Прочие виды деятельности	1 173 680	644 746
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	8 065 728	7 382 520
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 205 522	1 160 536

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	8 065 728	6 382 640
до 30 дней	593 930	108 352
от 31 до 180 дней	888 733	868 484
от 181 дня до 1 года	1 293 213	1 145 490
свыше 1 года	5 289 852	4 260 314
Юридические лица	6 860 206	5 315 857
до 30 дней	565 649	104 445
от 31 до 180 дней	853 497	836 583
от 181 дня до 1 года	1 209 064	1 076 125
свыше 1 года	4 231 996	3 298 704
Индивидуальные предприниматели	1 205 522	1 066 783
до 30 дней	28 281	3 907
от 31 до 180 дней	35 236	31 901
от 181 дня до 1 года	84 149	69 365
свыше 1 года	1 057 856	961 610
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	7 706 240	6 934 085
до 30 дней	153 285	1 096
от 31 до 180 дней	22 390	16 435
от 181 дня до 1 года	90 309	60 086
свыше 1 года	7 440 256	6 856 468
Потребительские кредиты	2 337 871	2 216 666
до 30 дней	4 390	154
от 31 до 180 дней	8 842	7 761
от 181 дня до 1 года	34 468	29 758
свыше 1 года	2 290 171	2 178 993
Ипотечные кредиты	3 119 067	3 095 345
до 30 дней	13	13
от 31 до 180 дней	513	510
от 181 дня до 1 года	1 391	1 386
свыше 1 года	3 117 150	3 093 436
Автокредиты	1 995	1 985
до 30 дней	16	16
от 31 до 180 дней	127	127
от 181 дня до 1 года	126	125
свыше 1 года	1 726	1 717
Прочие	2 247 307	1 620 089
до 30 дней	148 866	913
от 31 до 180 дней	12 908	8 037
от 181 дня до 1 года	54 324	28 817
свыше 1 года	2 031 209	1 582 322

В таблице ниже представлена чистая ссудная задолженность за 2018 год по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
13 864 792	103 163	0	0	13 967 955

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

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 2018 год составила 47 405 тыс. руб.

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

4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	за 2018 г.	за 2017 г.
Облигации федерального займа	3 243 500	2 378 389
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	840 115	663 210
Финансовые организации	596 865	636 548
Машиностроение	201 596	0
Предприятия нефтегазовой отрасли	41 654	0
Металлургия	0	26 662
Корпоративные акции всего, в т. ч.	486 782	525 702
Предприятия нефтегазовой отрасли	355 109	376 331
Добывающая промышленность	77 697	80 907
Производство электроэнергии	21 320	31 912
Предприятия связи	18 713	17 238
Акции кредитных организаций	13 942	19 315
Паи инвестиционных фондов	0	253 163
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 570 397	3 820 464

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 17.04.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4.199 % до 11.5 % в зависимости от выпуска (в 2017 году сроки погашения облигаций - от 12.04.2020 года до 29.01.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 3.8 % до 10.6 % в зависимости от выпуска).

Банк в течение 2018 года, а также предшествующего 2017 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.1.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк владел 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость", находящегося под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Парма-Менеджмент". 29 декабря 2018 года проведено полное погашение инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость".

На отчетную дату Банку инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость" нет, созданный резерв на возможные потери полностью восстановлен.

4.1.8. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость имущества на 1 января 2018 года	346 649	433 513	187	416 036	9 786	1 206 171
Поступления за 2018 г.	16 670	0	18 157	23 601	46 411	104 839
Уменьшение стоимости имущества, всего	65 659	12 413	16 670	41 137	43 786	179 665
в т. ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 2018 г.	29 107	0	0	41 137	0	70 244
Списания за 2018 г.	10 109	12 413	16 670	0	43 786	82 978
Переоценка имущества за 2018 г.	26 443	0	0	0	0	26 443
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 2018 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость имущества на 1 января 2018 года	297 660	421 100	1 674	398 500	12 411	1 131 345

За 2017 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость имущества на 1 января 2017 года	375 215	25 803	1 663	374 558	9 092	786 331
Поступления за 2017 год	19 746	456 098	18 270	79 329	43 141	616 584
Уменьшение стоимости имущества, всего	48 312	48 388	19 746	37 851	42 447	196 744
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 2017 г.	44 667	0	0	37 851	0	82 518
Списания за 2017 год	3 645	48 388	19 746	0	42 447	114 226
Переоценка имущества за 2017 г.	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 2017 год	0	0	0	0	0	0
Стоимость имущества на 1 января 2018 года	346 649	433 513	187	416 036	9 786	1 206 171

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

В 2018 году Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно неиспользуемой 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.

В результате проведения оценки справедливой стоимости этих объектов в 2018 г. изменения справедливой стоимости нет.

4.1.9. Информация об операциях аренды, проведенных:

4.1.9.1 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 за 2018 год - 47 834 тыс. руб.

4.1.9.2 Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

На отчетную дату Банком заключены 1 договор аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и 2 договора 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. Аренда нежилого помещения с участком заключена сроком на 1 год с даты подписания договора. Аренда жилого дома с участком заключена сроком на два года с даты подписания договора, с правом выкупа.

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2018 год составили 20 779 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду ДАПП за 2018 год составили 1 393 тыс. руб.

4.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Входящий остаток	349 518	276 363
Поступление	527 689	202 684
Выбытие	137 858	129 529
Исходящий остаток	739 349	349 518

За 2018 год Банком признаны убытки от обесценения имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 45 806 тыс. руб.

4.1.11. Прочие активы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Финансовые активы, всего	171 547	286 081
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	171 547	286 081
Начисленные проценты по финансовым активам	129 346	152 284
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 011	105 937
Прочие финансовые активы	41 190	27 860
Нефинансовые активы, всего	177 688	248 916
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	177 688	248 916
Предоплата по товарам и услугам	56 851	37 310
Авансовые платежи по налогам	3 111	1 295
Расходы будущих периодов	0	13 909
Прочие	117 726	117 672
Резерв на возможные потери по активам	138 038	139 557
Итого прочие активы	211 197	316 710

В таблице ниже представлены прочие активы за 2018 год по срокам, оставшимся до погашения:

до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
51 165	633	36 585	0	122 814	211 197

В таблице ниже представлены прочие активы за 2018 год по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
208 671	2285	241	0	211 197

4.1.12. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	59 493	117 981
Итого средства кредитных организаций	59 493	117 981

В 2018 и 2017 годах в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	23 354	23 161
Текущие/расчетные счета	23 354	23 161
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	4 635 730	4 573 840
Текущие/расчетные счета	1 840 045	2 052 083
Срочные депозиты	2 295 684	2 021 757
Субординированные депозиты	500 000	500 000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	15 446 027	15 019 096
Текущие/расчетные счета	1 934 745	1 736 576
Срочные депозиты	13 511 282	13 282 520
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 105 111	19 616 097

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в 2018 и 2017 годах.

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

Отрасль экономики	2018 год	2017 год
Инвестиции и финансы	1 063 562	1 078 656
Производство	605 571	440 408
Недвижимость	585 344	800 219
Добывающая промышленность	532 952	557 196
Торговля и услуги	445 862	375 167

Транспорт и связь	154 312	370 243
Машиностроение	78 355	71 625
Государственные учреждения	19 134	25 953
Прочие виды деятельности	1 491 239	1 116 653
Физические лица	15 128 779	14 779 976
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 105 111	19 616 097

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2018 год 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:	7 581 392	6 096 092	4 992 755	1 434 872	0	20 105 111
вклады физических лиц	3 936 698	5 641 894	4 932 563	934 872	0	15 446 027

В таблице ниже представлены средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, за 2018 год по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
18 299 944	1 479 085	326 079	3	20 105 111

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	2018 г.	2017 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	500 000	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			500 000	500 000

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

4.1.14. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Векселя всего, в т. ч.	129 637	134 917
Процентные векселя	108 496	134 912
Беспроцентные векселя	21 141	5
Итого выпущенные долговые обязательства	129 637	134 917

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. На 31 декабря 2018 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 17.03.2018 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 9,5% в зависимости от выпуска (в 2017 году - от 27.02.2017 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,75% до 12,50%). 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 течение 2018 и 2017 года.

4.1.15. Прочие обязательства

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	175 974	194 888
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	118 786	129 050
Прочие незавершенные расчеты	57 188	65 838
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	33 492	35 298
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	17 067	15 875
Налоги к уплате	10 018	12 358
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	511	969
Прочие	5 896	6 096
Итого прочие обязательства	209 466	230 186

В таблице ниже представлены прочие обязательства за 2018 год по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
208 791	546	129	0	209 466

4.1.16. Средства акционеров

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

	2018 г.		2017 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
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800

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

4.1.17. 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 2018 году, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет -ный	Расчет -ный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				И	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 хаактера	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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имевшихся у Банка в 2017 году, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет -ный	Расчет -ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользованны е кредитные линии	1 527 240	57 003	1 454 587	11 661	1	3 988	38 068	34 134	34 134	29 554	593	1	3 986
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 463 241	0	1 345 937	102 320	14 984	0	86 033	23 698	23 698	23 268	262	168	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	120 034	0	120 034	0	0	0	1 605	1 605	1 605	1 605	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 110 515	57 003	2 920 558	113 981	14 985	3 988	125 706	59 437	59 437	54 427	855	169	3 986

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы:	2 178 760	2 312 531
Кредиты, выданные клиентам	1 827 266	1 990 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260 958	254 551
Кредиты и авансы, выданные банкам	90 536	67 281
Процентные расходы:	1 061 626	1 109 249
Текущие счета и депозиты клиентов	1 048 450	1 070 164
Счета и депозиты банков	9 243	23 651
Векселя	3 933	15 434

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Операции с использованием банковских карт	139 893	109 504
Расчетные операции	130 515	115 671
Операции по переводам денежных средств	66 936	61 677
Выданные гарантии	50 624	36 976
Открытие и ведение банковских счетов	30 807	36 699
Кассовые операции	18 620	22 403
Валютный контроль	8 095	7 661
Операции эквайринга	4 830	5 069
Инкассация	4 820	4 147
Прочие	2 575	8 443
Итого комиссионных доходов	457 715	408 250

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Операции эквайринга	40 400	28 748
Обслуживание пластиковых карт	40 229	32 928
Расчетно-кассовые операции	10 391	12 586
Операции с использованием банковских карт	3 539	5 285
Операции с валютными ценностями	1 674	2 186
Прочие	3 962	2 585
Итого комиссионных расходов	100 195	84 318

4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Долевые инструменты	23 670	40 463
Долговые инструменты	(1 707)	181 996
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21 963	222 459

4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Торговая прибыль (убыток)	(52 551)	90 886
Курсовые разницы	99 603	(17 678)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	47 052	73 208

4.2.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2018 год	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери 2018 год	Изменение резерва на возможные потери за 2018 год	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017 год	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 год	Изменение резерва на возможные потери за 2017 года
Ссудная задолженность всего, в т. ч.	2 841 091	2 536 451	304 640	3 043 132	2 417 815	625 317
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 809 318	2 509 711	299 607	2 987 794	2 362 400	625 394
Начисленные проценты по финансовым активам	31 773	26 740	5 033	55 338	55 415	-77
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 340	2 312	6 028	30 997	2 790	28 207
Прочие потери	472 068	480 545	-8 477	617 081	570 304	46 777
Всего за отчетный период	3 321 499	3 019 308	302 191	3 691 210	2 990 909	700 301

4.2.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Расходы на заработную плату и премии	442 240	427 134
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	126 141	121 984
Расходы на обучение	484	296
Прочие выплаты персоналу	1 493	2 366
Итого расходы на содержание персонала	570 358	551 780

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2018 году составила 51,4 тыс. руб. (2017 год: 49,3 тыс. руб.).

4.2.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2018 года и 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	35 534	28 250
Расходы / (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	11 963	(57 580)
Расходы по налогу на добавленную стоимость	33 392	32 101
Расходы по налогу на имущество	6 700	6 937
Расходы по уплате государственной пошлины	5 769	4 808
Расходы по налогу на землю	4 396	3 132
Расходы по транспортному налогу	167	164
Расходы по прочим налогам и сборам	407	332
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	98 328	18 144

В балансе Банка признан отложенный налоговый актив в сумме 100 916 тыс. руб., в отчете о финансовых результатах учтено увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 11 963 тыс. рублей.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Данные за 2018 год, тыс. руб.	Данные за 2017 год, тыс. руб.
1	2	3
Прибыль за отчетный период	133 189	102 057
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(89 643)	(80 836)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(8 473)	7 028
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(17 890)	21 606
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(63 280)	(109 470)
Общий совокупный доход	69 909	(7 413)

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 2018 год, в тыс. руб.:

Прочий совокупный доход (убыток)	Российской Федерации	Кредитных организаций	Прочих резидентов	Банков- нерезидентов	Прочих нерезидентов	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Увеличение/уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	(5 373)	63 819	0	(1 070)	57 376
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	(7 149)	0	102	(7 047)
Увеличение /уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(122 216)	0	351	0	(19 623)	(141 488)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	(193)	(354)	0	2 063	1 516
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(122 216)	(5 566)	56 667	0	(18 528)	(89 643)
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 приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						(10 066)
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 приобретенным долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						27 956
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						8 473
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль						(63 280)

В 2018 году Банк списал переоценку основных средств и нематериальных активов в сумме 12 тыс. руб. в связи со списанием с баланса Банка основных средств на основании актов списания. Также Банк списал переоценку основных средств и нематериальных активов в сумме 1 941 тыс. руб. в связи с реализацией недвижимого имущества.

В 2018 году 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 2018 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Снижение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с 171 598 тыс. руб. до 159 372 тыс. руб.
- Отток денежных средств по ссудной задолженности с 352 062 тыс. руб. до 436 983 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по прочим активам с 105 513 тыс. руб. до 89 196 тыс. руб.
- Увеличение денежных средств по прочим обязательствам с 20 720 тыс. руб. до 56 672 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» с 749 933 тыс. руб. до 1 358 467 тыс. руб.
- Увеличение использования денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 74 826 тыс. руб. до 349 396 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 Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", а также средства могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года N 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

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

За 2018 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 106 563 тыс. руб. В операционной деятельности приток денежных средств составил 421 038 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

За 2018 года в сравнении с аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 136 767 тыс. руб. увеличился чистый прирост по ссудной задолженности;
- на 388 396 тыс. руб. увеличилось использование денежных средств, направленных на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- на 2 371 919 тыс. руб. снизилась выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

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 2018 год	за 2017 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	616 452	1 191 070
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(576 684)	(984 662)
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 18.07.2019 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-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 Банку, акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 2018 год 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	
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	0	0	0	0	378 876	10.57%	7 053	12.29%	385 929
Резерв под обесценение					0		0		
- в российских рублях	0	0	0	0	(4 920)	0	(149)		(5 069)
Прочие активы:					0		0		
- в российских рублях	0	0.00%	901	0.00%	256	0.00%	0	-	1 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0		0		
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:					0		0		
- в российских рублях	503 737	8.80%	0	-	0	-	0	-	503 737
Векселя					0		0		
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Прочие привлеченные средства:					0		0		
- 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)

В 2017 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.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	115 882	13.82%	8 726	11.94%	124 608
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	-	-	-	-	(2 021)	-	(160)		(2 181)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	952	-	217	-	-	-	1 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	24 626	0.54%	276 029	3.40%	1 268 654	4.46%	35 031	5.90%	1 604 340
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 737
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	2 698	-	-	-	2 698
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	-	-	50	-	536	-	-	-	586
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	-		-		35 974		1 524		37 498
Процентные расходы	(44 779)		(17 103)		(60 489)		(2 426)		(124 797)
Комиссионные доходы	193		13 836		20 941		266		35 236
Доходы от операций с иностранной валютой	1 610		-		11 535		-		13 145
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 293)		(5 237)		(18 631)		-		(25 161)

8. Вознаграждения персонала

8.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.

Комитет по вознаграждениям 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»

В 2018 году проведено 7 заседаний 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 2018 году осуществляли 7 членов исполнительных органов и 28 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 23 руководителя подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в Екатеринбурге и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже указываются следующие сведения за 2018 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	7	28	31
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	-	1	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	357,0	-	-
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,	28 133,4 ¹	23 350,6 ²	29 913,5 ³	32 175,6 ⁴
в том числе:				
- оплата труда за отработанное время	23 644,2	20 077,3	26 818,8	28 824,8
- премии	-	59,5	204,9	677,5
- оплата отпуска	4 489,2	3 213,8	2 857,1	2 642,8
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	32,8	30,5
- нефиксированная часть	10 790,9	5 797,7	3 740,8	4 849,0
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	38 924,3	29 148,3	33 654,4	37 024,6
- выплаты акциями				
- выплаты финансовыми инструментами				
- выплаты иными способами				

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	-	-	-	-

¹ составляет 4,8% от общего объема вознаграждений

² составляет 4,3% от общего объема вознаграждений

³ составляет 5,1% от общего объема вознаграждений

⁴ составляет 5,9% от общего объема вознаграждений

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

- стимулирование работников Банка для достижения оперативных, тактических и стратегических целей Банка;

- единый подход к оплате и стимулированию труда работников 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 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, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами банка.

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

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 2018 году выплата отсроченной части не производилась в связи с невыполнением показателя RAROC в 2015 году.

В 2018 году Советом Директоров были приняты изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД». Были внесены следующие изменения:

- внесены изменения в мотивацию работников казначейства;

- внесены изменения в мотивацию работников дирекции информационных технологий;

- внесены изменения в мотивацию работников управления розничных продаж;

- уточнены формулировки в общей части Положения.

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».

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2019 года составила 849 человек, из них численность основного управленческого персонала - 14 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 2018 год (в том числе управленческому персоналу), доле вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед.изм.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Причины отклонения
Списочная численность всего:				
Банк	чел.	849	874	
В т. ч. управленческий персонал	чел.	14	15	
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс. руб.	590 185,1	541 891,0	
В т. ч. краткосрочные	тыс. руб.	589 245,1	540 659,5	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	940,0	1 231,5	
В т. ч. управленческий персонал	тыс. руб.	58 670,6	52 843,7	
В т. ч. краткосрочные	тыс. руб.	58 670,6	52 021,2	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	-	822,5	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,099	0,098	
В т. ч. краткосрочные		0,099	0,096	
после окончания трудовой деятельности		-	-	
долгосрочные		-	-	
выходные пособия		-	0,668	

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 долевых инструментов.

Председатель Правления



Алексей Юрьевич Выров

Главный бухгалтер

Марина Борисовна Попова

08 февраля 2019 г.