

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

за 1 полугодие 2018 года.

Оглавление

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	13
Отчет о движении денежных средств	16
Введение	17
1. Общая информация о Банке	17
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД».....	18
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2018 года	19
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»	21
Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	21
Основные положения учетной политики	23
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	24
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	24
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости	24
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	26
4.1.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	28
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
4.1.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	28
4.1.8. Основные средства, недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	29
4.1.9. Информация об операциях аренды	30
4.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	30
4.1.11. Прочие активы	30
4.1.12. Средства кредитных организаций	31
4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	31
4.1.14. Выпущенные долговые обязательства	32
4.1.15. Прочие обязательства	33
4.1.16. Средства акционеров	33
4.1.17. Внебалансовые обязательства	33
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	35
4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах	35
4.2.2. Информация о комиссионных доходах.....	35
4.2.3. Информация о комиссионных расходах.....	35
4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	35
4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	36
4.2.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	36
4.2.7. Информация о расходах на содержание персонала.....	36
4.2.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	36
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	37
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	38
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.	38
4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	38
4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	38
4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	38
4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	39
5. Информация об управлении капиталом	39
6. Операции со связанными сторонами.....	40
7. Вознаграждения персонала.....	42
7.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.	42
7.1.2. Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях в 1 полугодии 2018 года, доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения	44
7.1.3. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	44

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2018 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

Номер 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	935481	1011857
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	559499	992697
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	150853	145908
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	332202	602301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	168607	239197
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	14679841	14320017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.6	4779972	3820464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.7	209156	253163
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		38305	78730
9	Отложенный налоговый актив		70536	86516
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8	1172284	1206171
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10	482513	349518
12	Прочие активы	4.1.11	216413	316710
13	Всего активов		23435653	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	784282	117981
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	19533954	19616097
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14	15607688	15019096
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.15	68506	134917
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.16	183035	230186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.18	64461	59437
23	Всего обязательств		20634238	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)		-252755	-227782
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		30684	28758
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		482854	380787
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-41108	102057
35	Всего источников собственных средств		2801415	2865560
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.18	1593210	3805319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.18	1246588	1463241
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Выркв А.Ю.

Главный бухгалтер
М.П.

Попова М.Б.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24

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 1 полугодие 2018 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 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	1092563	1174525
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		79842	38557
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		884209	1032309
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		128512	103659
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	544094	570461
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4935	16090
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		537145	545274
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2014	9097
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		548469	604064
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	-229825	-132615
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.6	2930	-1892
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		318644	471449
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19360	-15114
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	11927	-7249
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	-42773	56820
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		60297	-5822
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9142	2206
14	Комиссионные доходы	4.2.2	211702	181378
15	Комиссионные расходы	4.2.3	47833	36380
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.6	-2619	-28961
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.6	267	1143
19	Прочие операционные доходы		17070	31412
20	Чистые доходы (расходы)		555184	650882
21	Операционные расходы	4.2.7	519197	508787
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		35987	142095
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	77095	48538
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-41646	88421
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		538	5136
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-41108	93557

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		-41108	93557
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		-2796	3707
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2796	-3707
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-20092	-101681
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-20092	-101681
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5741	24155
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-25833	-125836
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-23037	-129543
10	Финансовый результат за отчетный период		-64145	-35986

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24



(Handwritten signatures in blue ink)

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 июля 2018 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
Квартальная

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):		172162	264334	
2.1	прошлых лет		482854	380787	33
2.2	отчетного года		-310692	-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)		2753902	2846074	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		397798	332829	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2188	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 организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	83214	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	400022	428126	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	2353880	2417948	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0	0
31	классифицируемые как капитал	0	0	0
32	классифицируемые как обязательства	0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	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)	2353880	2417948	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	530684	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)	530684	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)	530684	562317	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2884564	2980265	

60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		25557899	23694100	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		25557899	23610886	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25620206	23673203	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.2100	10.2049	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		9.2100	10.2408	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		11.2589	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)		3.2022	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		19840	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		68348	71448	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников 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 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2353880	2562410	2417948	2485294
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		24275070	23756100	23974615	22334550
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.7	10.8	10.1	11.1

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 PFIF Overseas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100249В	1.1 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №ПОИ 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 (H1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 180-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
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



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

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

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, 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			-151870	62317			122940		380787	2872974
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800			-151870	62317			122940		380787	2872974
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-129543						93557	-35986
5.1	прибыль (убыток)											93557	93557
5.2	прочий совокупный доход					-129543							-129543
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			-281413	62317			122940	474344	2836988
13	Данные на начало отчетного года		2458800			-227782	28758			122940	482844	2865560
14	Влияние изменений положений учетной политики											
15	Влияние исправления ошибок	4.3				860	-860					
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2458800			-226922	27898			122940	482844	2865560
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3				-25833	2796				-41108	-64145
17.1	прибыль (убыток)										-41108	-41108
17.2	прочий совокупный доход	4.3				-25833	2796					-23037
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					-10				10	
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			-252755	30684			122940	441746	2801415

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24



(Handwritten signatures in blue ink)

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 июля 2018 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное 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	9.2			10.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.2			10.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.3			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	9.7					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	407.1			305.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	267.6			356.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	51.9			42.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.5	0	0	21.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	178.5			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
				10.6	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:		23435653
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		1372721
7	Прочие поправки		630011
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24178363

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:		23302371
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		400022
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22902349
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:		2770192
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1397471
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1372721
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2353880
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24275070
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9.7

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. 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



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 июля 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	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	165226	240735
1.1.1	проценты полученные		1070028	1180338
1.1.2	проценты уплаченные		-535494	-576091
1.1.3	комиссии полученные		211490	181378
1.1.4	комиссии уплаченные		-47862	-36380
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		31490	-103661
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		-42773	56820
1.1.8	прочие операционные доходы		8398	60113
1.1.9	операционные расходы		-505901	-462282
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24151	-59501
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-66493	1513034
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4945	10588
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		58462	-209102
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-728159	2557761
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		94232	-129655
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		666301	-98694
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-82143	-676470
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		-66411	59717
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3830	-1112
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		98733	1753768
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"		-1186905	-3121087
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		239658	2110940
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		-11983	-585722
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13535	42545
2.7	Дивиденды полученные		2046	-2206
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-943648	-1555530
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		60297	42214
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-784618	240453
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2460947	2274575
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1676329	2515028

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2018 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 полугодие 2018 года.

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

В данной пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года не проводился.

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

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, 2 кредитно-кассовых офиса, 110 банкоматов и 22 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург.

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. В 2017 году Банк вступил в НП «Национальный совет финансового рынка». Также Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество», членом Уральской торгово-промышленной палаты и членом Клуба «Строгановский».

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	1 полугодие			
	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

За 1 полугодие 2018 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД является материнским предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка является А. Р. Кузьев.

2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

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

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

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

Банк завершил 1 полугодие 2018 года со следующими экономическими показателями:

	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Активы	23 435 653	23 024 178
Обязательства	20 634 238	20 158 618
Капитал*	2 884 564	2 980 265

* Капитал за 30.06.2018 г. и за 31.12.2017 г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Прибыль до налогообложения	35 987	142 095
Прибыль после налогообложения	-41 108	93 557

Основными факторами роста активов Банка в 1 полугодии 2018 года стали: увеличение объема чистой ссудной задолженности (359 824 тыс. руб., 3%), а также чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ввиду наращивания портфеля ОФЗ и корпоративных облигаций) (959 508 тыс. руб., 25%), и долгосрочных активов, предназначенных для продажи (132 995 тыс. руб., 38%). При этом размер депозита Банка в ЦБ РФ сократился за отчетный период на 433 198 тыс. руб. (44%), объем размещения средств в других кредитных организациях – на 270 099 тыс. руб. (45%), прочих активов – на 100 297 тыс. руб. (32%).

Основными факторами роста обязательств Банка в 1 полугодии 2018 года стали: увеличение объема привлечения средств от кредитных организаций (сделки РЕПО с НКО НКЦ) (666 301 тыс. руб., 565%), а также средств, привлеченных на вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (588 592 тыс. руб., 4%). При этом объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, сократился за отчетный период на 670 735 тыс. руб. (15%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 9% (55 595 тыс. руб.), чистого комиссионного и прочего дохода – увеличилась на 2% (4 369 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 79 992 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой – снизились на 33 474 тыс. руб. (66%). Также в январе и июне 2018 года получены доходы по паям ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость» в размере 7 096 тыс. руб.

При этом расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 полугодие 2018 года увеличились на 98 086 млн. руб. (75%), операционные расходы – на 10 410 тыс. руб. (2%).

Прибыль до налогообложения сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 75% и составила 35 987 тыс. руб.; прибыль после налогообложения – на 144%, сформировав убыток в размере 41 108 тыс. руб.

19 июня 2018 года было проведено годовое общее собрание акционеров за 2017 год. Решение о распределении чистой прибыли ПАО АКБ «Урал ФД» по итогам 2017 года в сумме 102 057 079,14 (Сто два миллиона пятьдесят семь тысяч семьдесят девять) рублей 14 копеек не принято. Дивиденды по акциям ПАО АКБ «Урал ФД» за 2017 год решено не выплачивать.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2018 года

В 1 полугодии 2018 года экономика Российской Федерации показывает умеренные темпы роста. По оценке Росстата рост ВВП РФ за 1 квартал 2018 года составил 1,3% в годовом выражении.

В годовом выражении потребительские цены в июне выросли на 2,3%. За 1 полугодие 2018 года рост цен составил 2,1%. Банк России не исключает несколько более быстрого приближения инфляции к 4% в 2018 году. Это, в том числе, будет зависеть как от внешних факторов и их влияния на курс рубля, так и от внутренних факторов. Значительное влияние на инфляцию окажет повышение НДС, по оценке Минэкономразвития первичный эффект от увеличения базовой ставки НДС с 18% до 20% составит 1,3%. После принятия решения об увеличении НДС, ЦБ РФ пересмотрел прогноз инфляции на 2018 год с 3,0-4,0% до 3,5%-4,0% и допустил рост инфляции выше таргета (4%) в 2019 году. В июне зафиксирован резкий взлет наблюдаемой инфляции (рост с 9,2% до 10,6%), и ожидаемой инфляции (рост с 8,6% до 9,8%). И та и другая оценка на максимуме с октября 2017 года. Во 2 квартале замедлился рост реальных располагаемых доходов населения. Реальные располагаемые доходы россиян в мае 2018 года, по предварительным данным, выросли по сравнению с показателем за аналогичный период предыдущего года на 0,3%, по отношению к апрелю 2018 года снижение составило 9,3%. За пять месяцев 2018 года уровень доходов населения увеличился на 3,2% по сравнению с показателем за пять месяцев прошедшего года. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, во 2 квартале 2018 года по сравнению с I кварталом не изменился и составил (-8%).

Центральный банк сохранил ключевую ставку 15 июня 2018 года на уровне 7,25%, при этом словестно озвучив возможные риски повышения инфляции. В связи с чем, переход к нейтральной денежно-кредитной политике будет замедлен.

На рынке банковских услуг наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц во 2 квартале 2018 года продолжил рост. Кредиты физическим лицам за 5 месяцев 2018 года выросли на 7,2%. По сравнению с маем 2017 года показатель вырос на 18,6%. Привлечение средств физических лиц за 5 мес. 2018 года выросло на 2,8%. По сравнению с маем 2017 года объем привлечения средств физических лиц вырос на 10%.

По данным ЦБ РФ объем кредитования юридических лиц за 5 месяцев 2018 года вырос на 3,6%, портфель привлечения ЮЛ вырос на 4,4%. По сравнению с аналогичным периодом 2017 года объем кредитного портфеля юридических лиц вырос на 5,7%, объем привлечения – на 8,2%. Сохраняется высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

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.

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 ужесточает требования к резервированию;
- Продолжается расчистка банковского сектора: за 1 полугодие 2018 года отозвано 25 лицензий.
- 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 и других регионах;
- Развития дистанционной модели кредитования розничных клиентов.

В соответствии с бизнес-планом в 2018 году. Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

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

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

В части обслуживания розничных клиентов планируется внедрение целевого кредитного конвейера, 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 в 1 полугодии 2018 года:

- 18 января 2018 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочные рейтинги банка «Урал ФД» по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне ВЗ, прогноз «позитивный»;
- 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 тестовую 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 пользовательского интерфейса сайтов для корпоративных и розничных клиентов в части подачи заявок на кредит;
- Редизайн части страниц сайтов для корпоративных и розничных клиентов.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Введение нового тарифа РКО для начинающих предпринимателей «Твой первый счет» с бесплатным обслуживанием;
- 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 100%;
- Чистый убыток составил 41,1 млн. руб. (при плановой прибыли 107,0 млн. руб.) по причине формирования резервов в виду ухудшения финансового состояния заемщиков Банка;
- Внутрибанковские расходы составили 83% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 106% 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 N 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, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

– Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов 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.

– По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

– Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

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

– 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.

– 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.

– Бухгалтерский учет ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

– Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

– В случае, если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу. Метод оценки стоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

– Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».
- При этом незначительным признается объем, не превышающий 25% балансовой стоимости всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

– В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их 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.

– Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

– 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 кредитной организации экономические выгоды в будущем, и кредитная организация 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 ее 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, производится 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи 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 производится:

- 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.

Основные положения учетной политики

Банк продолжает в 2018 году последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	1 полугодие 2018 г.	2017 г.
Наличные денежные средства	935 481	1 011 857
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	408 646	846 789
Корреспондентские счета в банках	332 202	602 301
- Российской Федерации	330 389	601 361
- других стран	1 813	940
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 676 329	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 30 июня 2018 года составила 150 853 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.	1 полугодие 2018 г.	2017 г.
Корпоративные акции всего, в т. ч.	168 607	239 197
Акции электроэнергетических компаний	24 160	239 197
Акции предприятий нефтегазовой промышленности	144 447	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 607	239 197

4.1.3. Методы оценки активов 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 п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

Далее приведена иерархия финансовых активов по справедливой стоимости за 1 полугодие 2018 года. 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.

Банк предоставляет информацию об анализе чувствительности Банка каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату. Банк использует анализ чувствительности, отражающий взаимосвязь между факторами риска передовые методы оценки (VaR, spread-анализ и вероятностное моделирование (stress-testing)).

- 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 1 полугодие 2018 года, 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:	168 607			168 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				0
- Долговые инструменты	4 039 201			4 039 201
- Долевые инструменты	531 615		209 156	740 771
	4 739 423	0	209 156	4 948 579

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:				0
- 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

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов в 1 полугодии 2018 года и в 2017 году могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	1 полугодие 2018 г.	2017 год
По состоянию на начало года	253 163	256 714
Частичное погашение паев	(60 000)	0
Восстановление/создание резерва на возможные потери	15 996	(3 551)
По состоянию на конец периода	209 156	253 163

Расчет справедливой стоимости неликвидных 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 паевого инвестиционного фонда.

Для стресс-тестирования принимаются следующие допущения (сценарии):

- по недвижимости:

возможное снижение балансовой стоимости недвижимости - от 10 до 15%.

Основным принципом политики по управлению рисками вложений в паи ПИФов 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.	1 полугодие 2018 г.	2017 г.
Межбанковские кредиты	1 647 067	2 591 563
Векселя кредитных организаций	0	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	8 452 508	7 382 520
Кредиты юридическим лицам - резидентам	7 316 055	6 221 984
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 136 453	1 160 536
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	7 007 947	6 544 877
Ипотечные кредиты	2 963 212	2 732 784
Потребительские кредиты	2 294 497	1 936 319
Автокредиты	5 340	8 044
Прочие	1 744 898	1 867 730
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	17 107 522	16 666 095
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 427 681	2 346 078
Итого чистая ссудная задолженность	14 679 841	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	1 полугодие 2018 г.	2017 г.
Торговля и услуги	3 269 334	2 747 388
Строительство	2 184 651	2 004 551
Инвестиции и финансы	1 196 428	1 159 930
Производство	618 438	732 511
Транспорт и связь	74 802	93 394
Прочие виды деятельности	1 108 855	644 746
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	8 452 508	7 382 520
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 136 453	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)	8 452 508	6 769 826
до 30 дней	590 028	261 986
от 31 до 180 дней	1 013 420	774 108
от 181 дня до 1 года	998 651	972 775
свыше 1 года	5 850 409	4 760 957
Юридические лица	7 316 055	5 766 710
до 30 дней	566 154	261 566
от 31 до 180 дней	976 350	738 277
от 181 дня до 1 года	936 125	913 324
свыше 1 года	4 837 426	3 853 543
Индивидуальные предприниматели	1 136 453	1 003 116
до 30 дней	23 874	420
от 31 до 180 дней	37 070	35 831
от 181 дня до 1 года	62 526	59 451
свыше 1 года	1 012 983	907 414
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	7 007 947	6 262 948
до 30 дней	172 854	1 720
от 31 до 180 дней	45 481	23 273
от 181 дня до 1 года	78 551	61 552
свыше 1 года	6 711 061	6 176 403
Потребительские кредиты	2 294 497	2 130 246
до 30 дней	5 740	523
от 31 до 180 дней	14 315	11 229
от 181 дня до 1 года	46 165	40 415
свыше 1 года	2 228 277	2 078 079
Ипотечные кредиты	2 963 212	2 924 752
до 30 дней	4	4
от 31 до 180 дней	1 174	1 167
от 181 дня до 1 года	3 479	3 449
свыше 1 года	2 958 555	2 920 132
Автокредиты	5 340	5 216
до 30 дней	131	118
от 31 до 180 дней	142	141
от 181 дня до 1 года	1 158	1 142
свыше 1 года	3 909	3 815
Прочие	1 744 898	1 202 734
до 30 дней	166 979	1 075
от 31 до 180 дней	29 850	10 736
от 181 дня до 1 года	27 749	16 546
свыше 1 года	1 520 320	1 174 377

В таблице ниже представлена чистая ссудная задолженность за 1 полугодие 2018 года по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
14 632 774	47 067	0	0	14 679 841

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

Банком заключены 5 договоров о предоставлении кредита 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 в качестве обеспечения за 1 полугодие 2018 года составила 70 185 тыс. руб.

Договоры залога прав требований заключены на срок 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 1 полугодие 2018 г.	за 2017 г.
Облигации федерального займа	3 333 233	2 378 389
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	705 968	663 210
Финансовые организации	604 551	636 548
Машиностроение	101 417	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Металлургия	0	26 662
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0
Корпоративные акции всего, в т. ч.	531 616	525 702
Предприятия нефтегазовой отрасли	324 860	376 331
Предприятия связи	132 991	17 238
Производство электроэнергии	29 966	31 912
Добывающая промышленность	23 959	80 907
Акции кредитных организаций	19 840	19 315
Паи инвестиционных фондов	209 156	253 163
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 779 972	3 820 464

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. В 1 полугодии 2018 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 12.04.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,8 % до 9,12 % 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 1 полугодия 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 владеет 100% паев Замкнутого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость", находящегося под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Парма-Менеджмент". 18 июня 2018 года проведено частичное погашение инвестиционных паев Замкнутого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость".

На отчетную дату Банку принадлежит 240 000 паев на сумму 240 000 тыс. руб. и создан резерв на возможные потери в сумме 30 844 тыс. руб.

4.1.8. Основные средства, недвижимость и земля, временно неиспользуемые 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 1 полугодие 2018 г.	3 274	0	3 274	2 176	22 993	31 717
Уменьшение стоимости имущества, всего	20 845	2 813	3 274	20 414	18 258	65 604
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2018 г.	16 052	0	0	20 414	0	36 466
Списания за 1 полугодие 2018 г.	4 793	2 813	3 274	0	18 258	29 138
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 полугодие 2018 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость имущества на 1 июля 2018 года	329 078	430 700	187	397 798	14 521	1 172 284

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 год	44 667	0	0	37 851	0	82 518
Списания за 2017 год	3 645	48 388	19 746	0	42 447	114 226
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 1 полугодии 2018 года 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.

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 в 1 полугодии 2018 года - 23 595 тыс. руб. Банк не имеет платежей по субаренде и условной арендной плате.

4.1.9.2 Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

На отчетную дату Банком заключены 3 договора аренды объектов ВНОД: жилых и нежилых помещений, расположенных в г. Перми. Аренда нежилых помещений заключена сроком от 11 месяцев до 5 лет 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 в 1 полугодии 2018 года составили 10 389 тыс. руб.

4.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	2017 год
Входящий остаток	349 518	276 363
Перевод из материальных запасов	0	0
Поступление	183 085	202 684
Выбытие	50 090	129 529
Исходящий остаток	482 513	349 518

В 1 полугодии 2018 года Банком признаны убытки от обесценения имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 22 274 тыс. руб.

4.1.11. Прочие активы

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	2017 год
Финансовые активы, всего	170 900	286 081
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	170 900	286 081
Начисленные проценты по финансовым	130 694	152 284
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	24 597	105 937
Прочие финансовые активы	15 609	27 860
Нефинансовые активы, всего	184 766	248 916
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	184 766	248 916
Предоплата по товарам и услугам	44 736	37 310
Расходы будущих периодов	16 829	13 909
Авансовые платежи по налогам	2 105	1 295
Прочие	121 096	117 672
Резерв на возможные потери по активам	139 253	139 557
Итого прочие активы	216 413	316 710

В таблице ниже представлены прочие активы за 1 полугодие 2018 года 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
50 471	29 955	10 983	0	125 004	216 413

В таблице ниже представлены прочие активы за 1 полугодие 2018 года по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
191 127	3 719	21 567	0	216 413

4.1.12. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	2017 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	784 282	117 981
Итого средства кредитных организаций	784 282	117 981

В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	2017 год
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	34 712	23 161
Текущие/расчетные счета	34 712	23 161
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	3 891 554	4 573 840
Текущие/расчетные счета	1 886 958	2 052 083
Срочные депозиты	1 504 596	2 021 757
Субординированные депозиты	500 000	500 000
Физические лица и предприниматели всего, в т.	15 607 688	15 019 096
Текущие/расчетные счета	1 726 122	1 736 576
Срочные депозиты	13 881 566	13 282 520
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 533 954	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 течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году.

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

Отрасль экономики	1 полугодие 2018 года	2017 год
Инвестиции и финансы	1 352 350	1 078 656
Торговля и услуги	396 527	375 167
Недвижимость	373 116	800 219

Добывающая промышленность	352 134	557 196
Транспорт и связь	278 393	370 243
Производство	254 734	440 408
Машиностроение	74 386	71 625
Государственные учреждения	37 601	25 953
Прочие виды деятельности	1 066 897	1 116 653
Физические лица	15 347 816	14 779 976
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 533 954	19 616 097

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в 1 полугодии 2018 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр.сроком	Итого
средства клиентов, в том числе:	6 016 996	6 620 735	6 306 886	589 337	0	19 533 954
вклады физических лиц	3 134 533	6 076 932	6 306 886	89 337	0	15 607 688

В таблице ниже представлены средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями в 1 полугодии 2018 года по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
17 914 433	1 390 427	229 091	3	19 533 954

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	1 полугодие 2018 года	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.	1 полугодие 2018 года	2017 год
Векселя всего, в т. ч.	68 506	134 917
Процентные векселя	68 501	134 912
Беспроцентные векселя	5	5
Итого выпущенные долговые обязательства	68 506	134 917

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. В 1 полугодии 2018 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 27.02.2017 до 19.06.2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 12,5% 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 2017 и 1 полугодия 2018 года.

4.1.15. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	2017 год
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	144 395	194 888
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	137 463	129 050
Прочие незавершенные расчеты	6 932	65 838
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	38 640	35 298
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	20 717	15 875
Налоги к уплате	8 855	12 358
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 860	969
Прочие	7 208	6 096
Итого прочие обязательства	183 035	230 186

В таблице ниже представлены прочие обязательства в 1 полугодии 2018 года по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
182 379	516	140	0	183 035

4.1.16. Средства акционеров

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

	1 полугодие 2018 года		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 ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка в 1 полугодии 2018 года, 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								
I	II	III	IV	V										
1	Неиспользован ные кредитные линии	1 395 852	20 000	1 350 875	15 584	2	9 391	35 300	32 654	32 654	22 246	1 016	1	9 391
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 246 588	0	1 214 059	21 434	11 095	0	38 270	29 144	29 144	21 188	411	7 545	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	192 213	20 000	172 213	0	0	0	2 663	2 663	2 663	2 663	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 834 653	40 000	2 737 147	37 018	11 097	9 391	76 233	64 461	64 461	46 097	1 427	7 546	9 391

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										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованн ые 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.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы:	1 092 563	1 174 525
Кредиты, выданные клиентам	884 209	1 032 309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 512	103 659
Кредиты и авансы, выданные банкам	79 842	38 557
Процентные расходы:	544 094	570 461
Текущие счета и депозиты клиентов	537 145	545 274
Счета и депозиты банков	4 935	16 090
Векселя	2 014	9 097

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Операции с использованием банковских карт	66 324	44 893
Расчетные операции	63 014	45 658
Операции по переводам денежных средств	30 385	37 643
Выданные гарантии	19 224	14 921
Открытие и ведение банковских счетов	15 833	17 891
Кассовые операции	8 429	11 431
Валютный контроль	3 313	3 631
Операции эквайринга	2 413	2 778
Инкассация	1 954	1 602
Прочие	813	930
Итого комиссионных доходов	211 702	181 378

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Обслуживание пластиковых карт	21 378	11 220
Операции эквайринга	17 709	14 602
Расчетно-кассовые операции	4 705	4 869
Операции с использованием банковских карт	1 878	3 105
Операции с валютными ценностями	657	1 249
Прочие	1 506	1 335
Итого комиссионных расходов	47 833	36 380

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

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Долевые инструменты	11 505	0
Долговые инструменты	422	(7 249)
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11 927	(7 249)

4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Торговая прибыль (убыток)	(42 773)	56 820
Курсовые разницы	60 297	(5 822)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	17 524	50 998

4.2.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2017 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2017 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2017 года
Ссудная задолженность всего, в т. ч.	1 227 294	997 469	229 825	1 433 339	1 300 724	132 615
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 215 340	988 445	226 895	1 397 716	1 263 209	134 507
Начисленные проценты по финансовым активам	11 954	9 024	2 930	35 623	37 515	(1 892)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 665	1 046	2 619	30 531	1 570	28 961
Прочие потери	173 484	173 751	(267)	103 116	104 259	(1 143)
Всего за отчетный период	1 404 443	1 172 266	232 177	1 566 986	1 406 553	160 433

4.2.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Расходы на заработную плату и премии	223 439	194 249
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	64 925	57 627
Расходы на обучение	131	147
Прочие выплаты персоналу	885	654
Итого расходы на содержание персонала	289 380	252 677

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 полугодии 2018 года составила 49,95 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 года: 43,6 тыс. руб.).

4.2.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	42 053	88 847
Расходы / (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	13 036	(58 918)
Расходы по налогу на добавленную стоимость	11 922	12 414
Расходы по налогу на имущество	5 095	3 536
Расходы по уплате государственной пошлины	2 601	1 794
Расходы по налогу на землю	2 102	685
Расходы по транспортному налогу	41	37
Расходы по прочим налогам и сборам	245	143
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	77 095	48 538

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2018 года, тыс. руб.	Данные за 1 полугодие 2017 года, тыс. руб.
1	2	3
Прибыль за отчетный период	(41 108)	93 557
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(20 092)	(101 681)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 796)	3 707
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5 741	24 155
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(23 037)	(129 543)
Общий совокупный доход	(64 145)	(35 986)

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 1 полугодие 2018 года, 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, имеющихся в наличии для продажи	0	525	48 083	0	(6 704)	41 904
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	3 848	0	0	3 848
Увеличение /уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(50 778)	0	1 672	0	(16 128)	(65 234)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	(193)	(354)	0	(63)	(610)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(50 778)	332	53 249	0	(22 895)	(20 092)
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						(8 649)
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						2 908
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						2 796
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль						(23 037)

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 1 полугодии 2018 года Банк списал переоценку основных средств и нематериальных активов в сумме 10 тыс. руб. в связи со списанием с баланса Банка основных средств на основании актов списания.

В 1 полугодии 2018 года Банк не выплачивал дивиденды.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В отчетном периоде отмечается общее сокращение денежных средств и их эквивалентов на 784 618 тыс. руб. Основным фактором, оказавшим влияние на использование денежных средств – увеличение вложений в ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» (1 186 905 тыс. руб.) и рост чистой ссудной задолженности (728 159 тыс. руб.) за счет увеличения привлеченных средств других кредитных организаций (666 301 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".

По состоянию на 01.07.2018 года оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, составляет 408 млн. рублей.

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

В 1 полугодии 2018 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 784 618 тыс. руб. В операционной деятельности приток денежных средств составил 165 226 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В 1 полугодии 2018 года в сравнении с аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 3 285 920 тыс. руб. снизился чистый прирост по ссудной задолженности;
- на 267 564 тыс. руб. увеличилось использование денежных средств, направленных на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- на 1 871 282 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 1 полугодие 2018 год	за 1 полугодие 2017 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	98 733	1 753 768
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(943 648)	(1 555 530)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

5. 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.

6. 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 1 полугодие 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	0	0	0	0	462 680	10.31%	6 944	12.00%	469 623
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	0	0	0	0	(5 922)	0	(151)		(6 073)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	0.00%	1 063	0.00%	322	0.00%	0	-	1 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	65 340	3.85%	279 122	2.48%	1 275 117	2.69%	38 940	6.56%	1 658 519
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 616	8.80%	0	-	0	-	0	-	503 616
Векселя									
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	1	-	320	-	0	-	320
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		13 877		511		14 388
Процентные расходы	(22 040)		(8 986)		(36 482)		(1 924)		(69 432)
Комиссионные доходы	209		4 609		14 838		149		19 806
Доходы от операций с иностранной валютой	78		0		2 484		0		2 562
Прочие общехозяйственные и административные расходы	0		(3 672)		(8 706)		0		(12 379)

В 2017 году остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими 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)

7. Вознаграждения персонала

7.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.

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

За 1 полугодие 2018 года проведено 3 заседания Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в 1 полугодие 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 1 полугодие 2018 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.07.2018 г.	01.07.2017 г.	01.07.2018 г.	01.07.2017 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс.руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс.руб	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс.руб	-	-	-	-
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,	14 195,5 ¹	14 218,4 ²	15 417,4 ³	15 712,9 ⁴
в том числе:				
- оплата труда за отработанное время	12 295,9	12 796,7	13 329,5	13 631,4
- премии	-	70,73	836,1	1 102,2
- оплата отпуска	1 899,7	1 350,9	1 226,6	979,3
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	-	-
- нефиксированная часть	8 375,3	2 034,8	25,3	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	919,6	850,8
- выплаты денежными средствами	22 570,8	16 253,1	16 337,0	16 563,7
- 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 5,4% от общего объема вознаграждений

³ составляет 5,3% от общего объема вознаграждений

⁴ составляет 6,1% 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 в 2015, 2016, 2017 гг. показателя RAROC.

В 1 полугодии 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;
- 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».

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.07.2018 года составила 857 человек, из них численность основного управленческого персонала - 14 человек.

7.1.2. Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях в 1 полугодии 2018 года (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения:

Позиция отчета	Ед. изм.	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.	Причины отклонения
Списочная численность всего:				
Банк	чел.	857	845	Плановое заполнение вакансий
В т.ч. управленческий персонал	чел.	14	16	Перевод филиала в г. Москва в ККО «Московский»
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс. руб.	293 502,8	259 378,0	
В т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	293 020,5	258 858,6	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	482,3	519,4	
В т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	34 188,9	29 914,2	
В т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	34 188,9	29 914,2	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	-	-	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,116	0,115	
В т.ч. краткосрочные		0,117	0,116	
после окончания трудовой деятельности		-	-	
долгосрочные		-	-	
выходные пособия		-	-	

7.1.3. 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



Главный бухгалтер

Алексей Юрьевич Вырков

Марина Борисовна Попова