

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Урал ФД»
за 1 квартал 2017 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
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	14
Отчет о движении денежных средств	16
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	17
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 квартал 2017 года	18
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	18
3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	20
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	20
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
4.2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	21
5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	23
5.1. Информация о видах значимых рисков.....	23
5.2. Кредитный риск	24
Риск концентрации	31
Риск ликвидности	32
Процентный риск.....	33
5.3. Рыночный риск	34
5.4. Нефинансовые риски.....	36
6. Сделки по уступке прав требования	39
7. Операции с контрагентами – нерезидентами.....	40
8. Заключение	41

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 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		879205	929560
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1590704	848755
2.1	Обязательные резервы		146619	150920
3	Средства в кредитных организациях		649315	647180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8285	9064
5	Чистая ссудная задолженность		13840133	15316112
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2452918	2877083
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		257275	256714
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		19744	19744
9	Отложенный налоговый актив		57571	57571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.1	1268944	786331
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		276750	276363
12	Прочие активы		346423	375277
13	Всего активов		21389992	22143040
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		269272	297661
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		17741438	18497901
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		14628765	14938996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		240752	234673
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		202526	210094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		30664	29737
23	Всего обязательств		18484652	19270066
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		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)		-227106	-151870
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		62317	62317
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		380787	378925
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		107602	1862
35	Всего источников собственных средств		2905340	2872974
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2232881	2972173
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		759984	648071
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 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:		604717	666555
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		34046	42971
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		526599	550266
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		44072	73318
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		286205	381915
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6655	9645
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		275120	366992
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4430	5278
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		318512	284640
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:		-13407	-62795
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4846	-4386
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		305105	221845
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-779	2337
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-7797	-11517
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		112021	53353
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-88685	-23936
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			2863
14	Комиссионные доходы		84901	80764
15	Комиссионные расходы		17987	19230
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-27599	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		8324	-8676
19	Прочие операционные доходы		9391	6559
20	Чистые доходы (расходы)		376895	337096
21	Операционные расходы		223867	242383
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		153028	94713
23	Возмещение (расход) по налогам		45426	10152
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		102538	84422
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5064	139
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		107602	84561

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		107602	84561
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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-75236	250736
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-75236	250736
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-75236	250736
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-75236	250736
10	Финансовый результат за отчетный период		32366	335297

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24



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 апреля 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснен ия	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	X	2458800	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	X	2458800	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		305434	X	300380	X
2.1	прошлых лет		380787	X	378925	X
2.2	отчетного года		-75353	X	-78545	X
3	Резервный фонд		122940	X	122940	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.2.1.	2887174	X	2882120	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		336226	84056	224735	149823
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	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	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		29	7	22	14
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

27	Отрицательная величина добавочного капитала		84063	X	149837	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		420318	X	374594	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2466856	X	2507526	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	в том числе:					
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	84063		X	149837	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	84063		X	149837	X
41.1.1	нематериальные активы	84056		X	149823	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0		X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0		X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	7		X	14	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0		X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0		X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	84063		X	149837	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	0		X	0	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	2466856		X	2507526	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		62317	X	62317	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		500000	X	500000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	562317		X	562317	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0		X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0		X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0		X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным	0		X	0	X

	организациям – резидентам					
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		562317	X	562317	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4.2.1.	3029173	X	3069843	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		22983590	X	24157593	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		22899527	X	24007756	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		22961844	X	24070073	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		10.7331	X	10.3799	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		10.7725	X	10.4446	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		13.1922	X	12.7538	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.7515	X	4.4176	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		27212	X	186506	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		57571	X	57571	X
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	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		17132356	15492904	12968627	16933649	15383517	13472889
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2339941	2339941	0	1708532	1708532	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2339941	2339941	0	1708532	1708532	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		230151	230151	46030	251063	251063	50213
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		431	431	216	2494	2494	1247
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		431	431	216	2494	2494	1247
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		14561833	12922381	12922381	14971561	13421429	13421429
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц и ИП		7199886	6465628	6465628	7118343	6497002	6497832
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5891498	5052139	5052139	6099732	5260936	5260936
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1114616	1103610	340396	1605513	1594394	441804
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		70930	70367	35184	72057	71490	35745
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		207568	197125	137988	213510	202958	142070

2.1.3	требования участников клиринга	836118	836118	167224	1319946	1319946	263989
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2565916	2164553	3241126	2434101	2024837	2705132
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	53772	38887	42776	62309	47784	52562
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	184362	181031	235341	36500	36234	47005
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2281725	1898578	2847867	2300749	1906276	2519208
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	46057	46057	115142	34543	34543	86357
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	68766	54245	68070	68883	58143	73707
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	33742	32631	35894	33913	32990	36289
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	33154	20545	28764	33519	23853	33394
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	263	145	246	213	211	359
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1133	793	2380	1095	957	2870
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	474	131	786	143	132	794
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2055393	2024729	784216	2198121	2168384	692780
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	759984	747648	784216	648071	639922	692780
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	1295409	1277081	0	1550050	1528462	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		231575	231575
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		1543833	1543833
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1160407	1160407
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		383426	383426
			3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2665101	3516650
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		153498	211627
7.1.1	общий		52661	71680
7.1.2	специальный		100837	139947
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		59710	69705
7.2.1	общий		29855	34853
7.2.2	специальный		29855	34852
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2130755	32680	2098075
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1914207	-2789	1916996

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	185884	34542	151342
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	30664	927	29737
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска								
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	198824	49.51	98429	1.97	3914	-47.54	-94515
1.1	ссуды	195433	50.00	97717	1.97	3845	-48.03	-93872
2	Реструктурированные ссуды	1102784	21.40	235963	3.62	39888	-17.78	-196075
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	214897	21.00	45128	2.12	4547	-18.88	-40581
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	136445	20.77	28346	1.48	2026	-19.29	-26320
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	103652	21.00	21767	1.50	1550	-19.50	-20217
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	250000	21.00	52500	2.00	5000	-19.00	-47500
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	101908	21.00	21400	1.83	1869	-19.17	-19531

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2464994	2507523	2593752	2484939
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		22170768	22969998	23523943	23042814
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.1	10.9	11.0	10.9

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	1.01 ПАО АКБ "Урал ФД"	1.01 PFIG Overeas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10100249B	2.01 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №РОИ 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 2 458 800	8.01 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 2 458 800 (Российский рубль)	9.01 500 000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 15.10.1993 11.02 22.03.1994 11.03 31.12.1994 11.04 28.09.1995 11.05 05.08.1999 11.06 22.02.2005 11.07 13.12.2006 11.08 28.12.2007 11.09 14.03.2013 11.10 26.09.2013 11.11 30.01.2014	11.01 23.03.2012 11.02 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 23.03.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 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	16.01 не применимо	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 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	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 139-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 постоянный
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 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

"Раздел ""Справочно"".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности."

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 558096,
в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 36215;
- 1.2. изменения качества ссуд 481020;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 233;
- 1.4. иных причин 40628.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 560885,
в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 261913;
- 2.3. изменения качества ссуд 268061;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 29510;
- 2.5. иных причин 1401.

Председателя 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

**Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 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	10.7	10.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.8	10.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.2	12.8
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	543.7	365.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	696.6	346.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	42.2	43.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	0	максимальное 19.7 минимальное 1.7	максимальное 22.1 минимальное 2.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	181.3	209.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.1	1.2
12	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	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	7.7	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:		21389992
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		911924
7	Прочие поправки		494499
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21807417

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:		21595099
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		336255
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21258844
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:		2024729
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1112805
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		911924
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2464994
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		22170768
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		11.1

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 139-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.

Председателя 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 апреля 2017 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:		309446	216345
1.1.1	проценты полученные		668461	659488
1.1.2	проценты уплаченные		-298765	-379205
1.1.3	комиссии полученные		84901	80764
1.1.4	комиссии уплаченные		-17987	-19230
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		-39283	0
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		112021	53353
1.1.8	прочие операционные доходы		41885	11525
1.1.9	операционные расходы		-196289	-183004
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-45498	-7346
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		463997	-2185770
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4301	-4638
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1428716	-1190970
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-46456	391049
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		-28389	-66313
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-889248	-1456591
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		-2188	142766
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2738	-1073
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		773443	-1969425
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"		-816138	1000107
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1078174	427945
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		-549792	-471062
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		35721	8536
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-252035	965526
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	-984
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-984
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		176622	309363
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		698030	-695520
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2274575	3758525
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2972605	3063005

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14



Вирков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 квартал 2017 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 квартал 2017 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 2016 год.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2017 года не проводился.

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 1 филиал: Московский филиал ПАО АКБ «Урал ФД», регистрационный номер 249/4, почтовый адрес: 119992, Москва, ул. Овчинниковская набережная д. 20 стр.1 БЦ «Central City Tower»;

19 офисов, 111 банкоматов и 22 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск.

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» и участником сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Также Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество» и членом Клуба «Строгановский».

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На отчетную дату			
	1 квартал 2017 г.		2016 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Invest Holding Limited)	60,1	60,1	60,1	60,1
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,5	34,5	34,5	34,5
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,4	5,4	5,4	5,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 1 квартале 2017 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 привлечённых 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.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2017 года

В 1 квартале 2017 года экономика Российской Федерации продолжила свое укрепление. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказало замедление уровня инфляции и снижение инфляционных ожиданий населения и бизнеса (уровень инфляции за три месяца составил 0,9%, в годовом выражении 4,3%). Также в течение первого квартала наблюдалось замедление спада в сфере производства и торговли. Несмотря на небольшой рост безработицы реальные доходы населения повысились благодаря росту реальных зарплат.

На рынке банковских услуг наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента, в виду низкодоговых 2015-2016 гг. для банковского сектора. Коммерческие банки вступают в партнерские отношения друг с другом для осуществления кросс-продаж и получения комиссионного дохода. На рынке кредитования физических лиц наблюдается оживление. Центральный банк снизил ключевую ставку 28 апреля 2017 года до уровня 9,25%, что влечет за собой снижение стоимости привлечения и размещения банков, соответственно. Кредиты для населения становятся дешевле. Особое развитие наблюдается у продукта рефинансирования, который дает возможность заемщикам с несколькими кредитами перевести все займы в один и обслуживать их на более выгодных условиях.

На рынке обслуживания юридических лиц наблюдается спад. По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 3 месяца 2017 года снизился на 3,1%, а привлечение на 1,5%. При этом высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц сохраняется. Одни из самых привлекательных условий по депозитам ЮЛ предлагают Альфа Банк, ВТБ24, Промсвязьбанк, Уралсиб и УБРиР. Самые привлекательные условия по кредитованию малого и среднего бизнеса предлагают Сбербанк, ВТБ24, Локо Банк и Уралсиб. Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

Многие коммерческие банки в первом квартале 2017 года ориентируются на получение комиссионного дохода, и предлагают выгодные условия по банковским картам, расчетно-кассовому обслуживанию и небанковским продуктам, например, страховым. Все большую популярность приобретает продукт рефинансирования.

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

В 2017-2025 гг. Банк, согласно принятой стратегии развития, продолжит работу на розничном рынке, корпоративном рынке и на рынке частного банковского обслуживания. Локомотивным направлением развития Банка будет являться розничный бизнес и работа со средним бизнесом. В ближайшие 10 лет Банк создаст и укрепит стратегические трудно копируемые конкурентные преимущества на основе четырех стратегий:

1. стратегия финансового супермаркета. Наша цель – удовлетворять максимум финансовых потребностей клиентов;
2. стратегия дифференциации на основе удобства. Наша цель – стать самым удобным Банком в России;
3. стратегия снижения издержек путем развития дистанционных каналов. Наша цель – все текущие операции клиентов перевести в дистанционные каналы;
4. стратегия риск интегрированного подхода к управлению рисками – развитие систем оценки эффективности деятельности, повышение уровня ответственности и риск-культуры.

Банком также разработан бизнес-план на 2017 год. В соответствии с бизнес-планом в 2017 году Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации, при этом реализуя принятую на 2017-2025 годы стратегию, позиционируя себя в качестве универсального банка.

В части корпоративного кредитования в 2017 году планируется более активная работа с крупным и средним бизнесом. 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 оказания максимально качественного сервиса клиентам. Ключевыми факторами привлечения новых клиентов должны стать индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов. Также во втором полугодии 2017 году Урал ФД планирует открыть офис по обслуживанию малого и среднего бизнеса в Екатеринбурге, что позволит расширить географию присутствия и повысить уровень комиссионного дохода.

В течение 2017 года будет производиться миграция клиентов в новую АБС систему, которая позволит повысить эффективность процесса обслуживания клиентов. В части обслуживания розничных клиентов планируется внедрение кредитного конвейера, которое позволит повысить лояльность существующих клиентов и привлечь новых клиентов. Кроме этого, Банк планирует внедрить новые продукты и услуги, развивать функциональность систем ДБО, развивать сервисы, предоставляемые в сети банкоматов Банка, разрабатывать программы лояльности для клиентов.

Основные события в деятельности Банка в 1 кв. 2017 года:

- Рейтинговое агентство Moody's подтвердило 9 февраля 2017 года действующие рейтинги Банка: рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «Е+»; долгосрочный и краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте – «B3/Not Prime», прогноз «позитивный»;
- Банк «Урал ФД» вошел в ТОП-100 самых надежных банков России по версии Forbes.
- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности банка «Урал ФД» на уровне А(1). По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Развитие инфраструктуры:

- Редизайн интернет-банка для физических лиц.
- Запуск нового сайта UFD Private banking.
- Дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов.
- Осуществление модернизации процессингового центра.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Запуск эквайринга карт НСПК Мир.
- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности.
- Предоставление клиентам услуги формирования отчетов из НБКИ.
- Запуск продукта рефинансирования залоговых и беззалоговых кредитов.
- Расширение партнерской программы.
- Совершенствование системы управления рисками - запуск кредитного конвейера.
- Внедрение системы контроля информации и системы предотвращения вторжений в локально вычислительную сеть Банка (в рамках проекта PCI DSS –приведение в соответствие состояния информационной безопасности Банка международному стандарту индустрии платежных карт).

Несмотря на нестабильную ситуацию на банковских рынках и ужесточение регулирования со стороны Банка России:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку.
- Банк улучшает процессы управления.
- Выполнение плана по выручке составило 96%.
- Внутрибанковские расходы составили 77 % от планируемых.
- Расходы на персонал составили 95% от планируемых.
- План по чистой прибыли перевыполнен.

3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

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.

В течение 1 квартала 2017 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, за 1 квартал 2017 года не вносились.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Основные средства, 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 основных средств на 1 января 2017 года	375 215	25 803	1 663	374 558	9 092	786 331
Поступления за 1 квартал 2017 г.	686	447 116	730	54 941	8 739	512 212
Уменьшение стоимости основных средств, всего	12 882	0	686	9 217	6 814	29 599
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2017 г.	12 882	0	0	9 217	0	22 099
Списания за 1 квартал 2017 г.	0	0	686	0	6 814	7 500
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2017г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 апреля 2017 года	363 019	472 919	1 707	420 282	11 017	1 268 944

За 2016 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 основных средств на 1 января 2016 года	401 013	34 103	186	135	170 065	605 502
Поступления за 2016 год	38 686	3 180	9 156	406 305	45 567	502 894
Уменьшение стоимости основных средств, всего	64 484	11 480	7 679	31 882	206 540	322 065
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 2016 год	49 332	0	0	31 882	0	81 214
Списания за 2016 год	11 523	11 480	7 679	0	48 128	78 810

Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	449	0	0	0	158 412	158 861
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемую в основной	3 180	0	0	0	0	3 180
Сформированный резерв на возможные потери за 2016год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	375 215	25 803	1 663	374 558	9 092	786 331

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

В 1 квартале 2017 года Банк принял на баланс и передал в аренду имущественный комплекс по договору отступного с ЗАО «Прогноз». Балансовая стоимость имущества 450 296 тыс. руб.

4.2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.04.2017 установлено в размере 8%, норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4.5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1 квартала 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2017 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3029173 тысяч рублей, что на 40670 тысяч рублей меньше размера капитала на 01.01.2017 года. Данные на начало отчетного года (01.01.2017г.) были пересчитаны с учетом СПОД (событий после отчетной даты). Нераспределенная прибыль 2016 года в сумме 1862 тыс. руб. включена в базовый капитал на основании аудиторского заключения от 10.05.2017 г.

Информация о капитале

	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)
Уставный капитал	2 458 800	2 458 800
Резервный фонд	122 940	122 940

Нераспределенная прибыль	305 434	300 380
Базовый капитал	2 466 856	2 507 526
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 466 856	2 507 526
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской проверкой	0	0
Прирост стоимости за счет переоценки	62 317	62 317
Субординированный кредит	500 000	500 000
Дополнительный капитал	562 317	562 317
Собственные средства (капитал)	3 029 173	3 069 843

4.2.1. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала Банк делает с использованием следующей таблицы в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2458800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2458800	"Уставный капитал сформированный обыкновенными акциям	1	2458800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18010710	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	562317
2.2.1			500000	из них: субординированные кредиты	X	500000
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1268944	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	336226	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	336226
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	84056	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	84056
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	57571	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6577	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	50994	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	29
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16942366	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	27212	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Данные в подразделе 2.3. Рыночный риск формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 года округлены до целых тысяч рублей по математическим правилам округления и соответствуют величине рыночного риска, рассчитанной в соответствии с "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П).

При расчете нормативов ликвидности формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» учтены показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п.3.6 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Раздел 3 Отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах; показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» 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.

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Информация о видах значимых рисков

- кредитный риск – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- операционный риск – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- риск ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- процентный риск банковской книги – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- стратегический риск – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

5.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что контрагент или заемщик не выполнит свои обязательств в установленный срок перед Банком.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные лица – должностное лицо структурного подразделения Банка).

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов, тыс. руб.:

Заемщики	на 1 апреля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	8 156 007	8 356 351
Оптовая и розничная торговля	1 941 583	1 943 220
Операции с недвижимым имуществом	1 831 086	1 705 317
Строительство	1 655 991	2 281 167
Промышленность и обрабатывающие производства	933 572	967 625
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	395 028	344 399
Транспорт и связь	373 867	129 342
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	107 022	112 891
Прочие виды деятельности	917 858	872 390
Физические лица	6 517 489	6 894 636
Итого:	14 673 496	15 250 987

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации, тыс. руб.

Регионы	на 1 апреля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Объединённые Арабские Эмираты	147 196	150 482
Алтайский край (01000)	3	0
Краснодарский край (3000)	302	294
Красноярский край (4000)	456	578
Белгородская область (14000)	3 978	3 979
Владимирская область (17000)	3 435	262
Вологодская область (19000)	36	58
Воронежская область (20000)	35	0
Нижегородская область (22000)	0	145
Калужская область (29000)	300 000	300 000
Крым (35000)	11	0
Самарская область (36000)	2	0
Курская область (38000)	94	96
г. Москва (45000)	1 362 453	1 361 809
Московская область (46000)	32 152	35 980
Орловская область (54000)	18 350	18 427
Пермская область и (57000)	12 650 456	13 364 164
Саратовская область (63000)	0	1 276
Свердловская область (65000)	952	17
Тульская область (70000)	234	257
Челябинская область (75000)	135 336	2 661

Республика Башкортостан (80000)	4 024	3 120
Республика Татарстан (Татарстан) (92000)	2 944	193
Удмуртская Республика (94000)	6 448	6 889
Чувашская Республика (97000)	0	280
Республика Саха (Якутия) (98000)	14	20
г. Санкт-Петербург (40000)	4 583	0
Ростовская область (60000)	1	0
Итого	14 673 496	15 250 987

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2017 г., в тыс. руб.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	2 574 283	471 356	632 141	135 003	1 335 783	1 344 048
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	36 953	454	116	4961	31 422	36 953
Прочие требования	87 721	0	0	0	87 721	87 721
Итого	2 824 957	471 810	632 257	139 964	1 580 926	1 594 722

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 17,7% от общей величины ссудной задолженности и 10,3 % от общей величины активов Банка.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	2 057 773	476 492	141 763	196 804	1 242 714	1 269 549
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	32 160	386	250	388	31 136	32 160
Прочие требования	87 721	0	0	0	87 721	87 721
Итого	2 303 654	476 878	142 013	197 192	1 487 571	1 515 430

По состоянию на 01.01.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,9% от общей величины ссудной задолженности и 7,7 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли.

Отрасль	на 1 апреля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Оптовая и розничная торговля	124 640	123 653
Операции с недвижимым имуществом	115 808	96 100
Строительство	94 374	91 518
Транспорт и связь	31 539	34 226
Обрабатывающие производства	23 763	15 490
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 177	2 319
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	25 147	13 255
Общий итог	416 448	376 561

Информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации, тыс. руб.

Регионы	на 1 апреля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Пермский край (57000)	1 002 242	972 893
Алтайский край (01000)	3	0
Белгородская область (14000)	100	0
Владимирская область (17000)	3182	0
Вологодская область (19000)	11	0
Курская область (38000)	1	0
г. Санкт-Петербург (40000)	4583	0
Свердловская область (65000)	67	0
г. Москва (45000)	30 714	10 610
Московская область (46000)	11 389	12 123
Челябинская область (75000)	549	550
Республика Башкортостан (80000)	6	0
Удмуртская Республика (94000)	341	320
Итого:	1 053 188	996 496

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 922 677 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 33 362 тыс. руб.), что составляет 11,3% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 апреля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 209 367 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 7 707 тыс. руб.), что составляет 3,2% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 377 698 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 37 744 тыс. руб.), что составляет 16,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 145 932 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 8 012 тыс. руб.), что составляет 2,1% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2017 г., в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Межбанковские кредиты	902 702	902 702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	147 135	0	0	0	0	147 135	126 000	147 135	0	0	0	147 135
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	14 679 584	903 842	10 758 616	683 307	133 375	2 200 444	2 574 283	1 742 153	149 304	87 761	48 749	1 456 339
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	15 729 421	1 806 544	10 758 616	683 307	133 375	2 347 579	2 700 283	1 889 288	149 304	87 761	48 749	1 603 474
Требования по получению процентных доходов	116 795	9 982	67 885	0	0	38 928	36 953	40 248	1 320	0	0	38 928
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	91 652	0	0	0	0	0	0	12 274	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	937 333	26 517	719 497	164 319	27 000	0	0	33 724	12 076	21 648	0	0
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	165 451	0	0	0	0	0	0	6 164	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Межбанковские кредиты	1 792 428*	1 792 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	147 135	0	0	0	0	147 135	126 000	147 135	0	0	0	147 135
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	15 268 834	973 145	10 845 465	1 465 726	531 355	1 453 143	2 057 773	1 745 153	146 425	119 907	178 767	1 300 050
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	17 208 397	2 765 573	10 845 465	1 465 726	531 355	1 600 278	2 183 773	1 892 288	146 425	119 907	178 767	1 447 180
Требования по получению процентных доходов	126 566	13 004	67 470	265	13 243	32 584	32 160	36 418	1 125	107	3 645	31 541
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	92 409	0	0	0	0	0	0	11 104	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	1 363 527	53 102	692 457	614 107	0	3 861	0	39 033	8 494	29 527	0	1 012
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	160 103	0	0	0	0	0	0	6 724	0	0	0	0

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.04.2017 г., по крупным ссудам:

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды тыс. руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности тыс. руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	Фактически сформированный резерв
							вид	количество единиц		
1	Заемщик № 1	435 237	840	7.5/ 15.0	29.12.2011	18 605	1	1	5	8 369
							6	1		
3	Заемщик № 2	300 000	643	16.0	21.06.2016				2	6 000
4	Заемщик № 3	290 128	643	17.0	21.03.2016				2	2 901
5	Заемщик № 4	250 000	643	16.0	30.10.2015				2	5 000
7	Заемщик № 5	200 000	643	15.0	18.08.2015				2	1 912
8	Заемщик № 6	150 000	643	12.5	27.03.2017				2	3 000
	Заемщик № 7	140 000	643	14.5	15.09.2015				1	0
	Заемщик № 8	133 072	643	15.8	22.12.2016				2	1 331
9	Заемщик № 9	124 500	643	13.5	02.06.2014		1	1	2	1 865

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2017 г., по крупным ссудам:

Номер строк	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв, тыс.руб.
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	468 271	840	7.5	29.12.2011		1	1	3	8 695
							6	1		
2	Заемщик № 2	391 500	643	13.7	29.12.2010		2, 6	1	4	107 640
							4	3		
3	Заемщик № 3	300 000	643	16.0	21.06.2016				2	6 000
4	Заемщик № 4	250 000	643	16.0	30.10.2015				2	5 000
5	Заемщик № 5	237 859	643	17.0	21.03.2016				2	2 379
6	Заемщик № 6	200 000	643	15.0	18.08.2015				2	1 912
	Заемщик № 7	140 000	643	14.5	15.09.2015				1	0
7	Заемщик № 8	124 650	643	13.5	02.06.2014		1	1	2	1 872
8	Заемщик № 9	116 000	643	15.0	16.06.2015				1	0

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

1. - увеличение срока возврата основного долга;
2. - снижение процентной ставки;
3. - увеличение суммы основного долга;
4. - изменение графика уплаты процентов по ссуде;
5. - изменение порядка расчета процентной ставки;
6. - другое.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется сравнительный подход.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2017 года, тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества	190 077	0	190 077
Обеспечение II категории качества	4 162 960	161 948	4 324 908
Итого	4 353 037	161 948	4 514 985

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества	190 813	0	190 813
Обеспечение II категории качества	5 348 027	256 631	5 604 658
Итого	5 538 839	256 631	5 795 471

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2017 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	8 955 732	12 792 910	21 748 642
Гарантии и поручительства	20 270 743	389 413	20 660 156
Транспортные средства	600 359	209 790	810 149
Залог оборудования	764 344	29 101	793 445
Залог ценных бумаг	190 832	0	190 832
Прочее обеспечение	2 676 663	125 010	2 801 673
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	33 458 673	13 546 224	47 004 897

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	9 059 949	13 389 322	22 449 271
Залог оборудования	781 253	29 101	810 354
Залог ценных бумаг	190 813	0	190 813
Транспортные средства	687 703	234 775	922 478
Гарантии и поручительства	19 811 441	422 434	20 233 875
Прочее обеспечение	2 549 553	119 775	2 669 328
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	33 080 712	14 195 407	47 276 119

Периодичность проверок для различных видов имущества

Вид Объекта	Периодичность мониторинга объекта
Здания, сооружения, жилые и нежилые помещения, земельные участки, объекты индивидуального жилищного строительства	Ежегодно
Незавершенные строительством объекты	Ежеквартально
Транспортные средства и самоходные машины	Ежегодно *
Водный транспорт	Ежегодно
Оборудование	Ежеквартально
Товары в обороте, готовая продукция, сырье	Ежеквартально
Права требования по договору	Ежеквартально

* при наличии полиса КАСКО. Если договор страхования не предоставляется, мониторинг проводится ежеквартально.

При поступлении информации об изменении состава и/или состояния предмета залога, а также при ухудшении качества обслуживания долга Заемщиком, Отдел Залогов осуществляет мониторинг и, при необходимости, переоценку вне графика.

Если обеспечение классифицируется Банком как обеспечение второй категории качества и принимается в минимизацию резерва на возможные потери по ссудам – проверки состояния предметов залога и актуализация их рыночной и залоговой стоимости производятся не реже, чем ежеквартально.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг и под залог кредитов под активы или поручительства.

Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, могут быть использованы Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Наименование показателя	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Отношение объема принятого обеспечения к работающим	269,7%	240,9%
Отношение просроченных обязательств перед банком к работающим активам	6,6%	5,7%

Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России на 01.04.2017 г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	494 211	270 545	18 234 434	958 241
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	415 654	0
2.1	кредитных организаций	0	0	27 527	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	388 127	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 025 971	958 241
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	67 730	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	958 241	958 241
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	675 371	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	494 211	270 545	8 223 291	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 579 414	0
8	Основные средства	0	0	970 642	0
9	Прочие активы	0	0	344 091	0

В строке 3 «Долговые ценные бумаги» в графе 6 указаны облигации входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

В строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» в графе 3 указаны активы, переданные в обеспечение по кредитам в АО «МСП Банк» и в Отделение Пермь.

В графе 6 указан 0 в связи с тем, что с 28.10.2016 право ПАО АКБ «Урал ФД» на получение кредитов Банка России приостановлено на неопределенный срок.

Риск концентрации

По Риску концентрации в Банке установлены лимиты и контролируются отклонения на уровне:

- объема требований к отдельному заемщику или группе связанных заемщиков Банка;
- объема вложений в инструменты одного типа и/или инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте.

С целью ограничения концентрации выданных ссуд по отраслевому признаку и в инвестиционное кредитование, Банком устанавливаются отраслевые лимиты:

Плановая отраслевая структура поддерживается в целом по Банку и является целевой к достижению до конца 2017 г. Отклонение от плановой отраслевой структуры в кредитных портфелях отдельных корпоративных офисов в рамках соблюдения плановых значений в целом по Банку не является нарушением настоящей Политики. Также не является нарушением настоящей Политики незначительное (не более чем на 5 процентных пунктов) отклонение по одной либо нескольким отраслям в пользу других отраслей в рамках утвержденной структуры, т.к. все указанные отрасли относятся к числу отраслей с умеренным отраслевым риском и являются приоритетными для кредитования в 2017 г.

Банком устанавливаются лимиты кредитования в разрезе бизнесов:

Наименование	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	VIP-клиенты
Лимит на контрагента/клиента обеспеченных ссуд	В пределах соблюдения норматива Н6 (не более 25% собственных средств Банка)	Для портфельных ссуд: не более 0,5% собственных средств Банка. Для индивидуальных ссуд: с учетом имеющейся кредитной емкости заемщика и оценки его финансового состояния. Соблюдение Н6	25 млн. руб. (ипотечные кредиты). 15 млн. руб. (потребительские под залог недвижимости), исключение по заемщикам, получающим доход от ИП – максимальный лимит по продукту «универсальный» (свыше в рамках МБ).	28 млн. руб. (ипотечные кредиты). 28 млн. руб. (потребительские под залог недвижимости).
Лимит на контрагента/клиента необеспеченных ссуд	В пределах соблюдения: Норматива Н6 и Лимита необеспеченных ссуд для портфеля корпоративных	В пределах соблюдения: Норматива Н6 и Лимита необеспеченных ссуд для портфеля МБ, установленного СД на 2016г. И при возобновлении беззалогового кредитования МБ.	До 300 тыс. руб. (КК) и до 700 тыс. руб. «Доверительный» и соблюдения лимита необеспеченных ссуд для портфеля розничного кредитования, установленного СД на 2016г.	До 3 млн. руб. «Доверительный» и КК до 1 млн. руб. и соблюдения лимита необеспеченных ссуд для портфеля ЧБО, установленного СД на 2016г.
Лимит кредитования по банковским гарантиям, рассматриваемых по упрощенной форме оценки фин. состояния	-	Совокупная сумма обязательств по кредитам и БГ в Банке не превышает 0,5% капитала Банка, в т.ч. по БГ под поручительство сумма не превышает 10 млн. руб.	-	-
	-	Общий лимит Банка по БГ под поручительство 200 млн. руб.	-	-

Максимальный размер гарантии АО Корпорация МСП, гарантии АО МСП Банк по ссуде заемщика Банка	-	В соответствии с линейкой гарантий указанных ЮЛ	-	-
Максимальный размер поручительств АО ПГФ	-	В соответствии программой поручительств АО ПГФ	-	-
Максимальный размер поручительства/гарантии (в рамках кредитования по продуктам МСП Банка)	-	В соответствии с условиями заключенных кредитных договоров с АО МСП Банк	-	-
Лимиты необеспеченных ссуд Банка	Лимит 30% от корпоративного портфеля, в том числе по МБ 18% от портфеля малого бизнеса		Лимит 20% от розничного портфеля	Лимит 20% от портфеля ЧБО

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Целью управления риском ликвидности Банка являются обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять все свои финансовые обязательства перед клиентами в отчетную дату.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между структурными подразделениями Банка:

- ответственным за разработку положения о политике Банка по управлению ликвидностью является заместитель Председателя Правления, курирующий казначейство;
- определение политики по управлению и оценке ликвидности относится к компетенции коллегиального органа управления – Правления Банка;
- периодическое утверждение оценочных коэффициентов ликвидности (избытка и недостатка) осуществляется единоличным органом управления по предложению Финансово-экономического отдела и Казначейства;
- оценка состояния ликвидности для осуществления банковских операций и сделок на финансовых рынках производится казначейством на утро каждого рабочего дня;
- предложения по разрешению критического состояния ликвидности текущего режима разрабатываются начальником казначейства;
- решения по выходу из критического состояния ликвидности первого уровня принимает заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство;
- решения по выходу из критического состояния ликвидности 2 уровня принимает Правление Банка;
- решения по поводу разрешения кризисного состояния ликвидности и поведенческих решений исполнительных органов принимает Совет директоров Банка на основании информации, полученной о критическом состоянии ликвидности 3 уровня;
- полномочия по организации формирования информации для оценки состояния ликвидности, порядок, сроки оценки и подготовка результатов оценки возлагается на начальника Казначейства;
- ответственность за своевременную поставку информации о движении финансовых потоков безналичных денежных средств и наличности по расчетно-кассовым и кредитным операциям с ежедневным представлением данных по расходу и притоку средств, возвращаемых клиентами по заемным операциям возлагается на начальников кредитного отдела и операционного управления и иных подразделений, где возникают обстоятельства по существенному движению денежных средств (>1 % от активов на дату составления последнего баланса);
- мониторинг за соблюдением порядка и выполнением процедур по управлению ликвидностью возлагается на СВА.

Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, иных факторов, оценивающих уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора.

Основные методы, используемые для оценки риска ликвидности в Банке:

- модель пассивной эволюции;
- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;
- коэффициентный анализ ликвидности баланса Банка;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий. Этот метод позволяет рассмотреть одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем, вероятного события.

Процедуры, принимаемые при критическом состоянии ликвидности (чрезвычайное):

- а) получение субординированных займов (кредитов);
- б) реструктуризация обязательств;
- в) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- г) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов, досрочный отзыв размещенных средств по взаимной договоренности;
- д) сокращение либо приостановление проведения расходов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

По состоянию на 01.04.2017г. Банк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности.

Показатель	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	543,7	365,52
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	696,6	346,18
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	42,2	43,58

Показатель краткосрочной ликвидности Банка (Базель III) - ПКЛ совокупного - на 01.04.2017г. - 81,59% (на 01.01.2017г. - 64,15%).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском банковской книги Банком используются инструменты ГЭП – анализа. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Оценивается влияние на капитал изменение процентных ставок по активам и пассивам Банка.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария изменения ключевой ставки ЦБ РФ на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года, может быть представлен следующим образом:

Изменение процентной маржи

тыс. руб.	1 кв. 2017г.	2016 год
Изменение ключевой ставки на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 194 008,80	-196 436,79
Изменение ключевой ставки на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	194 008,80	196 436,79

5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк оценивает рыночные риски в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Указания Банка России от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового, товарного и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней. Банк использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20- дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- 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 по состоянию на 01.04.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в 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:	8 285			8 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	1 812 784			1 812 784
- Долевые инструменты	382 859		300 000	682 859
	2 203 928	0	300 000	2 503 928

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в 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:	9 064			9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 174 467			2 174 467
- Долевые инструменты	445 902		256 714	702 616
	2 629 433	0	256 714	2 886 147

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов, за 1 квартал 2017 года могут быть представлены следующим образом, в тыс. руб.:

	на 1 апреля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
По состоянию на начало периода	256 714	395 000
Приобретение/выбытие (создание/восстановление резерва)	561	(138 286)
По состоянию на конец периода	257 275	256 714

Для портфеля долговых финансовых инструментов Банк использует оценку риска на основе изменения рыночной стоимости относительно безрискового актива (Spread анализ)

Для расчета Spread оценки, используется доходность к погашению по облигациям эмитента относительно актива с минимальным уровнем риска (безрисковый актив - ОФЗ). Spread позволяет оценить величину возможных рисков, которые закладывают инвесторы при приобретении данного актива. Риски, заложенные в данный Spread могут носить как экономический (фундаментальные изменения) так и не экономический характер (изменения менеджмента, репутации и т.д.).

Spread оценка рассчитывается Отделом управления рисками по котировкам облигаций (цена закрытия) в последний рабочий день месяца.

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)).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро, фунтов стерлингов, юаней и казахстанских тенге), и в объемах значительно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве

допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность.

Фондовый риск

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке фондовых инструментов, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации;

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг.

Кроме того, Банк проводит вероятностное моделирование (стресс – тестирование) для оценки потерь от реализации рыночных рисков.

Максимальные потери от реализации фондовых рисков могут составить по акциям от 99 515,7 до 213 707,9 тыс. руб. (методом VAR-анализа), по облигациям от 204 603 до 388 519,5 тыс. руб.

Долевые ценные бумаги	1 квартал 2017 года		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-964	-964	-1 317	-1 317
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-58 501		- 73 108
Итого ценового риска по долевым ценным бумагам		-59 465	- 1 317	- 74 425

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля долевого финансовых инструментов по состоянию на отчетную дату представлены ниже:

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г., и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

Долговые ценные бумаги	1 кв. 2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг		181 278	-	217 447
10% снижение котировок ценных бумаг		-181 278	-	-217 447

Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск). В целях минимизации данного вида риска – Банк не принимает на баланс активы (товары), которые подвержены воздействию данного вида риска.

5.4. Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск – возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых расходов в результате влияния внешних и внутренних факторов.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании,

подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ индикаторов стратегического риска Банка;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 10 лет. Кроме того, в процессе оценки стратегического риска ОУР Банка производит регулярный мониторинг исполнения показателей, которые характеризуют достижение стратегической цели Банка. На основе данного мониторинга принимаются управленческие решения Правлением Банка.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года, умноженное на 0,15.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (включается в расчет нормативов достаточности капитала):

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2013	1 534 166
2014	1 659 262
2015	1 438 071
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 543 833
Размер операционного риска	231 574,95

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

По данным Рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»), банку ПАО АКБ «Урал ФД» 18.08.2014г. присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А(І), высокий уровень кредитоспособности, прогноз стабильный. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 20.01.2017.

26 апреля 2017 года RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности АКБ «УРАЛ ФД» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB- (соответствует рейтингу А(ІІ) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А(І) со стабильным прогнозом. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев.

К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены, высокий уровень покрытия кредитного портфеля обеспечением (на 01.04.2017 покрытие совокупного ссудного портфеля обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 343,9%; без учета - 136,8%), приемлемый уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.04.2017 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 25,7%), а также хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (на 01.04.2017 норматив Н2 без учета Овм* = 114,9%, Н3 без учета Овт* = 119,6%, доля ЛАМ в привлеченных средствах составила 21,7% на 01.04.2017). Кроме того, аналитики агентства отмечают позитивное влияние ожидающейся в 2017 году

докапитализации банка, сильные конкурентные позиции на региональном рынке (на 01.04.2017 банк занимает первое место по активам среди региональных банков Пермского края) и приемлемый уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (176% за I квартал 2017 года).

Основными факторами, ограничивающими рейтинг, выступили ухудшение качества кредитного портфеля (объем ссуд IV-V категорий качества вырос с 11,1% до 16,6% за период 01.04.2016-01.04.2017, а уровень просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю вырос с 4,0% до 7,7%) и недостаточно консервативная политика резервирования (отношение дельты между расчетными и фактически сформированными РВПС к капиталу - 25,5% на 01.04.2017). Дополнительное давление на рейтинг оказывают высокая зависимость банка от средств ФЛ, включая ИП, как основного источника фондирования (62,5% валовых пассивов на 01.04.2017) при их низкой географической диверсификации (более 90% средств ФЛ и ИП привлечено в Пермском крае) и слабые показатели рентабельности по итогам 2016 года ввиду убытков, полученных в IV квартале 2016 года от обесценения ценных бумаг. Кроме того, агентство отмечает значительную концентрацию активов банка на связанных сторонах и отраслях.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- принцип открытой и честной коммуникации, направленной на удовлетворение потребностей ключевых участников бизнеса;

- принцип комплексности и непрерывности;

- принцип использования количественной и качественной оценки репутационного риска;

- принцип «Знай своего служащего»;

- принцип «Знай своего клиента»;

- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

6. Сделки по уступке прав требования

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов:

Вся задолженность по заемщикам, переданных по сделке уступке прав требований третьему лицу классифицировалась Банком как безнадежная к взысканию.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

- отсутствие необходимости резервировать средства под безнадежные к взысканию кредитам;

- снижение нагрузки на норматив достаточности капитала (Н1);

- получение высоколиквидных активов за счет переуступки прав требований.

Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

Банк передал требования третьим лицам полностью, без условия обратного выкупа. Таким образом, Банк полностью передал все риски и вознаграждения, связанные с владением данным активом третьему лицу.

Виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Банк подвергается следующим рискам при осуществлении сделок по уступке прав требований:

- правовые риски;

- репутационные риски;

- операционные риски.

Сведения о балансовой стоимости требований Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований

На 1 апреля 2017 года в балансе Банка отражена одна сделка по уступке прав требований на сумму 4410 тыс. руб. Вид уступаемого актива – долгосрочные активы предназначенные для продажи (недвижимость). Данный актив классифицирован в V категорию качества, фактический сформированный резерв составляет 100%.

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Сделки по уступке прав требований, тыс. руб.	4410	16170
Сделки по уступке прав требований, за минусом сформированного резерва, тыс. руб.	0	0
Сумма требований, взвешенных на коэффициент риска (Кр), тыс. руб.	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс. руб.	0	0
ПФИ (КРС), тыс. руб.	0	0

Требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала у Банка нет.

Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить в следующем отчетном периоде, в разрезе видов.

Дата	Заемщик	№ договора	Задолженность	Цена сделки	Категория качества
2 квартал 2017 года	Физическое лицо	Ф-*****-К-03-ИАН	5 191 862,77	1 050 000.00	портфель однородных ссуд
2 квартал 2017 года	Физическое лицо	Ф-*****-К-03-ИАН	10 198 075,99	8 000 000.00	портфель однородных ссуд

7. Операции с контрагентами – нерезидентами

В таблице ниже приведена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами, в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	431	2494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	147196	150483
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	147196	150483
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	488319	739677
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	488319	739677
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	625803	662754
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	535314	560238
4.3	физических лиц - нерезидентов	90489	102516

8. Заключение

Руководством ПАО АКБ «Урал ФД» принято решение разместить промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включающую все формы отчетности и пояснительную записку, на страницах в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресам <http://www.uralfd.ru> и www.klookva.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Алексей Юрьевич Вырков

Марина Борисовна Попова