

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
АО КБ «Урал ФД»
за 1 полугодие 2020 года**

Оглавление

Бухгалтерский баланс.....	4
Отчет о финансовых результатах.....	6
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	8
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	15
Отчет о движении денежных средств.....	20
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2020 года	21
Введение.....	21
1. Общая информация о Банке	21
2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД»	23
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 полугодии 2020 года	24
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.....	26
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений Учетной политики АО КБ «Урал ФД»	27
Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	27
Классификация финансовых активов	27
Классификация финансовых обязательств	29
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов	30
Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние.....	30
Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующего:	30
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	31
Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	32
Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	33
4. Сопроводительная информация к формам отчетности.....	34
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	34
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	34
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
4.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35
4.1.4. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.....	36
4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36
4.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37
4.1.6.1. Чистая ссудная задолженность	37
4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	38
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	38
4.1.8.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение.....	38
4.1.8.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение	39
4.1.9. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств.....	39
4.1.9.1. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.....	39
4.1.9.2. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....	39
4.1.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	40
4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:.....	42
4.1.11.1. Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:.....	42
4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:	42
4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	42
4.1.13. Прочие активы.....	42
4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.....	43
4.1.15. Средства кредитных организаций	43
4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43

4.1.17.	Выпущенные Банком долговые ценные бумаги	45
4.1.18.	Прочие обязательства.....	45
4.1.19.	Внебалансовые обязательства	46
4.1.20.	Средства акционеров.....	47
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	48
4.2.1.	Информация о процентных доходах и расходах	48
4.2.2.	Информация о комиссионных доходах.....	48
4.2.3.	Информация о комиссионных расходах.....	48
4.2.4.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
4.2.5.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	49
4.2.6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49
4.2.7.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	49
4.2.8.	Информация о расходах на содержание персонала.....	49
4.2.9.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	50
4.2.10.	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.	50
4.2.11.	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.	50
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	51
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
4.4.1.	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.	52
4.4.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	52
4.4.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	52
4.4.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей....	52
4.4.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	53
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	53
6.	Информация об управлении капиталом	54
7.	Операции со связанными сторонами.....	55
8.	Вознаграждения персонала.....	57
8.1.1.	Информация о Комитете по вознаграждениям.....	57
8.1.2.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	59

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года**

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Полугодовая

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	734114	787056
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	980122	1646949
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	146459	156410
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	487482	566222
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1192399	857278
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.6	15159942	16636673
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	1760436	3359129
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12840	12840
10	Отложенный налоговый актив		74142	85827
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.10	1373622	1163544
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.12	649940	696489
13	Прочие активы	4.1.13	196551	141051
14	Всего активов		22621590	25953058
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.14	112094	126847
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		18818996	21918950
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.15	17664	30372
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.16	18801332	21888578
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.16	15421804	16206919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.17	64430	174941
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.17	64430	174941
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		13046	17291
21	Прочие обязательства	4.1.18	271336	49544
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		115583	301504
23	Всего обязательств		19395485	22589077

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.20	2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-37617	-26972
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36331	36331
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		645651	772882
36	Всего источников собственных средств		3226105	3363981
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.19	2738536	5557235
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.19	1645920	2267388
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

12 августа 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года**

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Полугодовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	1007557	1102505
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		97141	3331
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		832282	964648
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		78134	134526
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	497445	532225
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4529	22190
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		490441	506689
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2475	3346
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		510112	570280
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.7	-394179	163927
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.7	-40198	-42435
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		115933	734207
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	-20542	42424
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.5	9681	-21511
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	12186	48030
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.6	-50693	-42810
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		991	672
14	Комиссионные доходы	4.2.2	203417	293926
15	Комиссионные расходы	4.2.3	55653	70592
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.7	-4092	3253
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	131859	-101783
19	Прочие операционные доходы		38162	31140
20	Чистые доходы (расходы)		416477	916956
21	Операционные расходы	4.2.8	495847	543983
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-79370	372973
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.9	47861	45417
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-115367	333963
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-11864	-6407
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-127231	327556

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		-127231	327556
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	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:		-14889	241360
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-14889	241360
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4244	5661
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-10645	235699
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-10645	235699
10	Финансовый результат за отчетный период		-137876	563255

• Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

12 августа 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Полугодовая

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	2458800	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	2458800	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		198817	171845	
2.1	прошлых лет		198817	590381	35
2.2	отчетного года		0	-418536	28+35
3	Резервный фонд		122940	122940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2780557	2753585	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		475867	444004	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		43839	43839	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		36	36	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		519742	487879	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2260815	2265706	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2260815	2265706	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		618001	536331	16+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		618001	536331	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		618001	536331	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2878816	2802037	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		22401793	25578512	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		22401793	25578512	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		22462157	25638876	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		10.092	8.858	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		10.092	8.858	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		12.816	10.929	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.502	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.002	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4 081	2.851	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		45253	18872	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		30303	41988	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой не позднее 26.08.2020 на сайте <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-primenimykh-riskakh-protseduirykh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Урал ФД"	PFIG Overseas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	10100249В	договор субординированного депозита от 16.03.2012 №ПОИ 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применимое право	Россия	Россия
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2458800	500000
9	Номинальная стоимость инструмента	2458800 (Российский рубль)	500000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	15.10.1993 22.03.1994 31.12.1994 28.09.1995 05.08.1999 22.02.2005 13.12.2006 28.12.2007 14.03.2013 26.09.2013 30.01.2014	23.03.2012 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.03.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	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	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.8
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	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	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 180-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
12 августа 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Ощепкова Е.В.

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

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409810

Полугодовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выслады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800	0	0	-298675	34418	0	0	122940				617986	2935469
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800	0	0	-298675	34418	0	0	122940	0	0	0	617986	2935469
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	235699	0	0	0	0	0	0	0	327556	563255
5.1	прибыль (убыток)													327556	327556
5.2	прочий совокупный доход					235699									235699
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения	4.3				27607								-119580	-91973
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2458800	0	0	-35369	34418	0	0	122940	0	0	0	825962	3406751
13	Данные на начало отчетного года		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940	0	0	0	772882	3363981
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940	0	0	0	772882	3363981
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3				-10645	0							-127231	-137876
17.1	прибыль (убыток)													-127231	-127231
17.2	прочий совокупный доход					-10645	0								-10645
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		2458800	0	0	-37617	36331	0	0	122940	0	0	0	645651	3226105

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

12 августа 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

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

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Полугодовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах				Фактическое значение			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2260815	2284090	2265706	2521654	2538821
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2662186	2823969	2836065	2682536	2681827
2	Основной капитал		2260815	2284090	2265706	2521654	2538821
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2662186	2823969	2836065	2682536	2681827
3	Собственные средства (капитал)		2878816	2914034	2802037	3057984	3073239
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3198517	3360300	3372396	3547867	3478787
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		22462157	25256473	25638876	27703241	28536910
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.1	9.1	8.9	9.1	8.9
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.7	11.0	10.9	9.5	9.3
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.1	9.1	8.9	9.1	8.9

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		11.7	11.0	10.9	9.5	9.3
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.0, H1.3, H20.0)		12.8	11.2	10.9	11.0	10.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.1	13.1	12.9	12.6	12.0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		2.502	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка		0.002	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.502	2.500	2.250	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.0811	3.0579	2.8511	3.0384	2.7693
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		24314833	26781366	28103984	27520741	27998076
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		9.3	8.5	8.1	9.2	9.1
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.0	10.4	10.1	9.6	9.4
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	194.2	136.3	380.8	384.7	354.6
22	Норматив текущей ликвидности Н3	325.5	221.1	314.8	361.7	221.9
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	41.8	42.4	46.2	51.7	54.2
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 23.0	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 21.5	количество нарушений 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	139.9	154.7	157.0	173.6	197.9
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			1.0	1.2	1.0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 14.2	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 12.8	количество нарушений 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к					
33	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					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22621590
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		1725477
7	Прочие поправки		726565
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23620502

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		23109098
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		519742
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		22589356
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3254319
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1528842
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1725477
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2260815
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		24314833
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.3

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 199-И.
2. По строке 4 раздела 1 указана величина активов, отраженная по строке 60.3 раздела 1 формы 0409808.
3. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
4. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением стандартного подхода Инструкции 199-И.
5. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. АО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
12 августа 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Ощепкова Е.В.

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

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Полугодовая

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:		204155	289683
1.1.1	проценты полученные		1018305	908128
1.1.2	проценты уплаченные		-551504	-481956
1.1.3	комиссии полученные		203062	288919
1.1.4	комиссии уплаченные		-50531	-60541
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		106	121432
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12186	48030
1.1.8	прочие операционные доходы		18783	630
1.1.9	операционные расходы		-411481	-483066
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-34771	-51892
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2365806	-989325
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9951	9147
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-283765	-104509
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1150062	-1850092
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-56979	-38637
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-14625	14000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-12540	690351
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		-3246288	364867
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		-107408	97334
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		195786	-171786
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-2161651	-699642
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10698	-231663
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1585074	613167
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-268659	-37543
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		28799	75921
2.7	Дивиденды полученные		991	672
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1335507	420553
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		37586	-37879
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-788558	-316968
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2843817	2567510
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2055259	2250542

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14
12 августа 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО КБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2020 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 полугодие 2020 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту — Указание № 3054-У), № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту — Указание № 4983-У), № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту — Указание № 4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2020 года представлен в тысячах рублей;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2020 года представлен в тысячах рублей;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2020 года представлен в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 июля 2020 года представлен в тысячах рублей;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2020 года представлен в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 июля 2020 года представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

В отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года аудит не проводился.

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

1. Общая информация о Банке

Банк АО КБ «Урал ФД» был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк). В августе 1999 года Пермстройкомбанк был объединен с АКБ «Кредит ФД», после объединения наименование Банка изменено на ОАО АКБ «Урал ФД». В марте 2005 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО «ПЕРМКРЕДИТ». В 2015 году в соответствии с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации наименование Банка изменено на Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Уральский финансовый дом». С 30 марта 2020 года, в соответствии с решением общего собрания акционеров Банка, наименование Банка изменено на Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом», сокращенное фирменное наименование – АО КБ «Урал ФД».

АО КБ «Урал ФД» осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 249, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк 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.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, г. Пермь, ул. Ленина, д. 64.

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

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, членом Национальной фондовой ассоциации, ассоциированным членом ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард», участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и

участником сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Банк является членом некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество», Уральской торгово-промышленной палаты и членом Клуба «Строгановский».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 17 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск.

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг B3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте.

Последнее обновление рейтинга произошло 13 декабря 2019 года. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA на уровне B2, долгосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B2, долгосрочную оценку риска контрагента (CR) и долгосрочные рейтинги риска контрагента (CRR) на уровне B1. По всем депозитным рейтингам прогноз «стабильный».

Ниже представлена информация об акционерах АО КБ «Урал ФД»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
PFIG Overseas Invest Holding Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	60.1
ООО «ПФП-группа»	Россия	Финансовые услуги	34.5	34.5
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	5.4	5.4
Итого			100.0	100.0

В 1 полугодии 2020 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД»

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

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

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

Банк завершил 1 полугодие 2020 года со следующими экономическими показателями:

	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Активы	22 621 590	25 953 058
Обязательства	19 395 485	22 589 077
Капитал*	2 878 816	2 802 037

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Прибыль до налогообложения	(79 370)	372 973
Прибыль после налогообложения	(127 231)	327 556

Основными факторами снижения активов Банка в 1 полугодии 2020 года стали частичный выход из портфеля государственных облигаций (продажа в январе ОФЗ 29012, на 1 598 693 тыс. руб., 48%), снижение объема чистой ссудной задолженности (на 1 476 731 тыс. руб., 9%) и объема денежной наличности на корр. счете в Банке России (на 656 876 тыс. руб., 44%). При этом объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за счет покупки в июне облигаций ОАО «РЖД» и ПАО «Газпром»), переоценки евробондов) вырос на 335 121 тыс. руб. (39%), основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (в т. ч. за счет перехода на единую платформу Diasoft) – на 210 078 тыс. руб. (18%).

Основным фактором снижения обязательств Банка в 1 полугодии 2020 года стало сокращение объема привлечения средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 2 302 131 тыс. руб., 41%), а также физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 785 115 тыс. руб., 5%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 60 168 тыс. руб. (11%) (в т. ч. в связи с отражением процентных корректировок по кредитно-обесцененным кредитам 3 стадии в соответствии с требованиями МСФО 9), чистого комиссионного и прочего дохода – на 68 229 тыс. руб. (27%), чистого дохода от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним – на 39 119 тыс. руб. (ввиду отражения отрицательной переоценки ценных бумаг в 1 квартале), чистого дохода от операций с иностранной валютой – на 43 727 тыс. руб. (ввиду сторнирования положительной переоценки при фиксации в рублях валютного долга ООО «Чебиз авто» в июне).

Расходы на формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, по прочим потерям в 1 полугодии 2020 года выросли на 289 236 тыс. руб. Операционные расходы сократились на 48 136 тыс. руб. (9%).

Прибыль до налогообложения снизилась относительно аналогичного периода прошлого года на 452 343 тыс. руб., прибыль после налогообложения – на 454 787 тыс. руб., сформировав убыток на балансе Банка по итогам 1 полугодия в размере 79 370 тыс. руб. и 127 231 тыс. руб. соответственно.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 полугодии 2020 года

В 1 полугодии 2020 года на фоне пандемии коронавируса экономика Российской Федерации показывает отрицательные темпы роста. Рост ВВП в 1 квартале 2020 года составил 1,6%, однако по оценке ЦБ падения ВВП во II квартале составит 9-10%, прогноз на 2020 г. - российская экономика упадет на 4,5–5,5%. Основная причина – это резкое и продолжительное снижение экономической активности в связи с самоизоляцией.

Индекс потребительских цен в июне вырос до 3,2% в годовом выражении (с 3,0% в мае). В июне 2020 года инфляция составила 0,2% после 0,3% в мае, свидетельствуют данные Федеральной службы государственной статистики. Причинами этого стали ослабление рубля и временное повышение спроса из-за распространения коронавируса. Минэкономразвития пересмотрело прогноз инфляции – теперь министерство ждет ее к концу года в 3,5% (в мае инфляция была на уровне 3%), это ниже целевого показателя ЦБ в 4%.

За 1 квартал 2020 г. реальные располагаемые денежные доходы россиян (за вычетом обязательных платежей) сократились на 0,2% в годовом выражении. Главный фактор снижения доходов – девальвация рубля после развала сделки ОПЕК+. Ограничения из-за коронавируса, которые власти начали вводить во второй половине марта, еще не сказались на доходах людей, а основной удар по ним произойдет во 2 кв.

Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в I квартале 2020 г. по сравнению с IV кварталом 2019 г. увеличился на 2 процентных пункта и составил (-11%). В I квартале 2020 г. достигнуто лучшее значение показателя за период с III квартала 2018 г. по I квартал 2020 года. Телефонный опрос населения, проведенный 6-12 июля ООО «инФОМ» по заказу Банка России, зафиксировал стабилизацию инфляционных ожиданий. Проводимый Банком России мониторинг предприятий выявил небольшое снижение краткосрочных ценовых ожиданий, связанное в основном со слабым спросом. Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу в I квартале 2020 г. по сравнению с IV кварталом 2019 г. возрос на 4 процентных пункта и составил (-5%).

За 1 полугодие 2020 года Совет директоров ЦБ РФ дважды снизил ключевую ставку. Последнее снижение 24 июля 2020 года – на 0,25% до 4,25%. Дезинфляционные факторы продолжают оказывать значительное влияние на инфляцию. После снижения в мае-июне инфляционные ожидания населения и бизнеса в целом стабилизировались. Хотя смягчение ограничительных мер способствует оживлению экономической активности, восстановление мировой и российской экономики будет постепенным. В этих условиях сохраняется риск отклонения инфляции вниз от 4% в 2021 году. Реализованное с апреля существенное смягчение денежно-кредитной политики направлено на ограничение этого риска и стабилизацию инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

На рынке банковских услуг для населения наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц во 2 квартале 2020 года существенно снизил темпы прироста до 0,9% с 3,3% в предыдущем квартале. Кредиты физическим лицам за 6 месяцев 2020 года выросли на 5,6%. По сравнению с аналогичным периодом 2019 года показатель вырос на 1,9%. Объем привлеченных средств физических лиц за 6 месяцев 2020 года вырос на 6%, после роста в 3,3% в 1 квартале. По сравнению с аналогичным периодом 2019 года объем привлечения средств физических лиц вырос на 4,7%.

На фоне снижения экономической активности и политики ЦБ, наблюдается снижение процентных ставок по кредитам и депозитам, банки стремятся удержать клиентов за счет более гибкого подхода к обслуживанию и с помощью изменений в условиях продуктов: кредитные каникулы, отсрочки платежей, программы лояльности. Особый акцент банки делают на наращивание темпов развития дистанционных каналов, упрощая процессы приобретения банковских продуктов и обслуживания и минимизируя физические контакты с банком - курьерская доставка карт, возможность смены ПИН-кода и погашения кредитной задолженности в мобильном приложении и пр. Существенно повлияли на рынок изменения по поддержке населения со стороны государства, изменения в законодательстве касательно банковского обслуживания. Однако, в отрасли наблюдается высокий риск роста просроченной задолженности и наращивание угроз кибербезопасности, в связи с чем банки вынуждены усиливать системы риск менеджмента и обеспечения информационной безопасности.

По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 6 месяцев 2020 года вырос на 6,4%, по сравнению - за аналогичный период 2019 года рост составил 1,1%. Объем привлеченных средств юридических лиц с начала года снизился на 5,5%, за год вырос на 8,7%. При этом сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента на рынке обслуживания юридических лиц.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

За 2020 год в банковском секторе со стороны регулятора были проведены следующие изменения:

- Банк России обнулil комиссии, которые кредитные организации уплачивают регулятору за использование СБП. Нулевой тариф будет действовать до 30 июня 2022 года. Также ЦБ обязал банки с 1 мая не взимать комиссию со своих клиентов при переводах в Системе быстрых платежей (СБП) до 100 000 руб. в месяц. При переводах в СБП свыше этой суммы, комиссия не должна превышать 0,5% от суммы перевода и 1 500 руб. Это одна из мер поддержки граждан в условиях пандемии коронавируса;
- С 3 апреля вступил в силу закон о кредитных каникулах. Граждане, ИП и субъекты МСП смогут до 30 сентября 2020 года обратиться за установлением кредитных каникул. Основанием для их установления станет снижение дохода на 30% и более за месяц, предшествующий дате обращения по сравнению со среднемесячным доходом, полученным за 2019 г. Кредитные каникулы предоставляются на период до 6 месяцев;
- С 8 апреля российские банки начали выдавать "зарплатные" кредиты. Программа была запущена российским правительством и ЦБ РФ на фоне борьбы с коронавирусом. До 1 октября компании могут взять кредит на срок до года. Первые 6 месяцев ставка по займу будет нулевой, а затем вырастет до 4%. Кредит является исключительно целевым, его выдают только на заработную плату и соответствующие платежи. Сумма займа будет рассчитываться исходя из одного минимального размера труда, умноженного на количество сотрудников организации, и затем — на 6 месяцев. 75% гарантийного покрытия таких кредитов возьмет на себя государство через ВЭБ;
- 23 апреля утверждена программа льготной ипотеки по 6,5% годовых. Программа распространяется на кредиты, выданные с 17 апреля по 1 ноября 2020 года на следующих условиях: ставка по кредиту составляет до 6,5% и распространяется на весь срок кредита, первоначальный взнос — не менее 20%, цель кредитования — жилье в новостройке. Сумма кредита для жилых помещений в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях не должна превышать 8 млн руб., в остальных регионах — 3 млн руб.;
- С 22 мая были приняты меры поддержки социально ориентированных НКО. Субъекты малого и среднего бизнеса из наиболее пострадавших отраслей и социально ориентированные НКО будут освобождены от уплаты налогов и страховых взносов, начисленных во втором квартале 2020 года;
- Госдума приняла в первом чтении правительственный законопроект о запрете банков отказывать клиентам в обслуживании и блокировать их счета, вклады без объяснения причин. Есть случаи, когда банки без объяснений отказываются от заключения договора банковского счета (вклада), или расторгают его, отказываются в выполнении распоряжений клиента о денежных переводах, операций с имуществом при подозрении, что операция совершается в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма. Банки по новому закону обяжут не позднее пяти рабочих дней с момента отказа предоставить клиенту информацию о времени и причинах принятия такого решения;
- Банки не смогут навязывать доп. услуги при выдаче потребительских кредитов. Депутаты Государственной Думы, 9 июля, приняли в первом чтении поправки в закон "О потребительском кредите (займе)", предложенные правительством РФ. После окончательного принятия законопроекта и подписания документа президентом РФ, банки больше не смогут включать в кредитный договор пункт об обязательном неснижаемом остатке на счете, с которого гасится долг. Счет можно будет почти весь месяц держать пустым и пополнить только накануне списания банком очередного платежа.

Помимо этого, с 24.07.2020 г. Совет директоров Банка России утвердил ряд регуляторных послаблений в банковском секторе для поддержки скорейшего восстановления экономики:

- внедрение новой методики оценки кредитного риска по ипотеке.
- стимулирование инвестиционной программы крупнейших компаний. Коэффициент риска по вложениям в субординированные обязательства нефинансовых организаций (включая бессрочные облигации) будет снижен с 150 до 100%.
- стимулирование банков к урегулированию проблемных кредитов системообразующих организаций через получение от компаний отступного или залога в виде акций этих компаний.
- отсрочка на один год повышение риска по вложению банков в капитал нефинансовых организаций.
- до конца 2021 года возможно применение пониженного коэффициента 70% по кредитам медицинским и фармпроизводителям.
- снижен коэффициент риска с 20 до 0% по кредитам несырьевым экспортерам с покрытием «ЭКСПАР».

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

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

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

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

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

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

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

Основные события в деятельности Банка в 1 полугодии 2020 года:

- Изменение наименования банка на АО КБ «Урал ФД»
- Завершен переход на новую АБС
- Банк России согласовал представленную Советом директоров АО КБ «Урал ФД» кандидатуру Пшенникова Романа Геннадьевича на пост председателя Правления банка

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Ключка запустила сервис бесконтактной оплаты Apple Pay
- Запуск нового Интернет-банка для физических лиц
- В июне банк «Урал ФД» первым из региональных банков подключился к Сервису быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП). Сервис позволяет совершать денежные переводы между клиентами разных банков по номеру телефона.
- Запуск ипотеки с господдержкой на покупку квартир в новостройках
- Снижены процентные ставки по кредитам и депозитам с учетом снижения ключевой ставки

Выполнение плана:

- Выполнение плана по выручке составило 84%, по чистой прибыли – 0%;
- внутрибанковские расходы на 45 млн (на 25%) ниже по сравнению с планом;
- Расходы на персонал относительно аналогичного периода прошлого года неоперационные расходы Банка сократились на 38,0 млн. руб. (13%).

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений Учетной политики АО КБ «Урал ФД»

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

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

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

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

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

	За 30 июня	
	2020 года	2019 года
Руб./доллар США	69,9513	63,0756
Руб./евро	78,6812	71,8179

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

Классификация финансовых активов

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

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.
- **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Если отношение эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) к рыночной процентной ставке меньше значения критерия существенности, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Если ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке.

Уровень существенности отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в интервале +/- 2 процентных пункта.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости.

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

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

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, метод ЭПС не применяется.

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

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

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

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

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

Банк использует следующие уровни оценки справедливой стоимости:

Уровень 1 - надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе;

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

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

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

К финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, метод ЭПС не применяется.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При определении справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные.

Если ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Если ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

Уровень существенности отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в интервале +/- 2 процентных пункта.

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению

денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

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

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

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

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

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

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

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

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- в составе нематериальных активов признаются идентифицируемые, немонетарные активы, которые контролируются Банком и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды. Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при первоначальном признании, а также после первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости после первоначального признания осуществляется не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
- в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования. После признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, проводится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости после первоначального признания не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
- актив в форме права пользования (далее – АФПП) и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды. АФПП оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В оценку обязательства по договору аренды включается налог на добавленную стоимость в случае его наличия. АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Банком в качестве корректировки актива в форме права пользования;
- средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются по справедливой стоимости на дату их признания;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и других категорий имущества, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

- **Резерв на возможные потери**

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

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

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

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

- **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 1 квартала 2020 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года. Изменения, внесенные в Учетную политику в 2019 году, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны с применением Банком МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01 января 2019 года.

В 1 полугодии 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, фактов неприменения Правил бухгалтерского учета нет.

Банк в первом квартале 2020 года продолжает последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны с применением

Банком Положения Банка России от 12 ноября 2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» с 01 января 2020 года.

При переходе Банк реализовал следующие упрощения практического характера:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2020 года, учел как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями") 1 января 2020 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 200 174 тыс. рублей в составе статьи «Основные средства и активы в форме права пользования» и соответствующее обязательство по аренде в размере 194 783 тыс. рублей в составе статьи «Прочие обязательства». Эффектом от перехода стал убыток в размере 6 873 тыс. рублей.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 5.65%.

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты отсутствует.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Денежные средства	734 114	787 056
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	833 663	1 490 539
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	487 482	566 222
Российская Федерация	487 381	518 189
Иные государства	101	48 033
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	2 055 259	2 843 817

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов за 30 июня 2020 года составила 146 459 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 156 410 тыс. руб.).

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

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

тыс. руб	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	295 573	98 298
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	674 837	602 218
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	970 410	700 516
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	221 989	156 762
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	221 989	156 762
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 192 399	857 278

По состоянию на 30 июня 2020 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Ставка купона, %	Сроки погашения
Корпоративные облигации	российский рубль	8.1 – 9.5	май 2033 г. – июнь 2048 г.
Корпоративные еврооблигации	доллар США	4.2 – 6.9	июль 2020 г. – апрель 2024 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Ставка купона, %	Сроки погашения
Корпоративные облигации	российский рубль	7.5 – 9.5	ноябрь 2022 г. – октябрь 2033 г.
Корпоративные еврооблигации	доллар США	4.2 – 6.9	июль 2020 г. – апрель 2024 г.

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
Машиностроение	99 325	98 298
Транспорт	96 546	
Нефтегазовая отрасль	99 702	
Корпоративные еврооблигации		
Финансовые организации	674 837	602 218
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	970 410	700 516
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции		
Предприятия нефтегазовой отрасли	51 337	0
Добывающая промышленность	55 545	66 984
Акции кредитных организаций	45 252	18 873
Авиаперевозки	42 408	46 746
Производство электроэнергии	27 447	24 159
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	221 989	156 762
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 192 399	857 278

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, имеющими котировку на активном рынке, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками.

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

Ценные бумаги включают, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в себя следующие позиции:

тыс. руб	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Облигации федерального займа		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 732 930	3 334 523
Всего облигаций федерального займа	1 732 930	3 334 523
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	27 506	24 606
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	27 506	24 606
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 760 436	3 359 129

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

Следующая таблица отражает структуру ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Облигации федерального займа	1 732 930	3 334 523
Корпоративные акции, в т.ч.		
Производство электроэнергии	27 506	24 606
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 760 436	3 359 129

4.1.4. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 1 полугодие 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1 192 399			1 192 399
- Долговые ценные бумаги	970 410			970 410
- Долевые ценные бумаги	221 989			221 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 760 436			1 760 436
- Долговые инструменты	1 732 930			1 732 930
- Долевые инструменты	27 506			27 506
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 952 835			2 952 835

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

тыс. руб	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	857 278			857 278
- Долговые ценные бумаги	700 516			700 516
- Долевые ценные бумаги	156 762			156 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 359 129			3 359 129
- Долговые инструменты	3 334 523			3 334 523
- Долевые инструменты	24 606			24 606
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 216 407			4 216 407

4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

4.1.6.1. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Межбанковские кредиты	2 552 476	2 876 150
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	7 539 820	8 083 694
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	6 493 222	6 984 888
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	1 046 598	1 098 806
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	7 909 513	8 168 766
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 596 574	2 864 562
<i>Потребительские кредиты</i>	3 124 984	3 357 027
<i>Автокредиты</i>	759	4 680
<i>Прочие</i>	2 187 196	1 942 497
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	18 001 809	19 128 610
Фактически сформированный резерв на возможные	2 841 867	2 491 937
Итого чистая ссудная задолженность	15 159 942	16 636 673

В соответствии со стандартом МСФО 9 (IFRS) при расчете ожидаемых кредитных убытков используется статистическая и прогнозная информация, а также оценка обесценения по заемщику с учётом ожидаемого денежного потока, дисконтированного по первоначальной ЭПС, что позволило отразить размер ожидаемых кредитных убытков в меньшем размере, чем это предусмотрено по формализованным критериям в соответствии с Положениями № 590-П, № 611-П.

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

Отрасль экономики	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Торговля и услуги	2 098 224	2 841 365
Инвестиции и финансы	1 845 484	1 672 437
Строительство	1 488 234	1 568 826
Производство	641 042	615 440
Транспорт и связь	100 461	126 730
Прочие виды деятельности	1 366 375	1 258 896
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	7 539 820	8 083 694
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 046 598	1 098 806

Информация о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлена в следующей таблице по состоянию на 1 июля 2020 г.:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	7 539 820	5 795 703
до 30 дней	1 413 593	531 818
от 31 до 180 дней	479 608	395 114
от 181 дня до 1 года	1 457 876	1 327 467
свыше 1 года	4 188 743	3 541 304
Юридические лица	6 493 222	4 930 113
до 30 дней	1 327 850	517 231
от 31 до 180 дней	462 808	378 662

от 181 дня до 1 года	1 362 508	1 245 417
свыше 1 года	3 340 056	2 788 803
Индивидуальные предприниматели	1 046 598	865 590
до 30 дней	85 743	14 587
от 31 до 180 дней	16 800	16 452
от 181 дня до 1 года	95 368	82 050
свыше 1 года	848 687	752 501
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 909 513	6 811 763
до 30 дней	256 119	104 652
от 31 до 180 дней	18 479	12 934
от 181 дня до 1 года	59 411	48 680
свыше 1 года	7 575 504	6 645 497
Потребительские кредиты	2 596 574	2 326 193
до 30 дней	37 252	22 890
от 31 до 180 дней	9 789	7 498
от 181 дня до 1 года	29 033	25 480
свыше 1 года	2 520 500	2 270 325
Ипотечные кредиты	3 124 984	2 835 756
до 30 дней	27 484	20 796
от 31 до 180 дней	540	539
от 181 дня до 1 года	5 390	5 348
свыше 1 года	3 091 570	2 809 073
Автокредиты	759	751
до 30 дней	9	9
от 31 до 180 дней	0	0
от 181 дня до 1 года	0	0
свыше 1 года	750	742
Прочие	2 187 196	1 649 063
до 30 дней	191 374	60 957
от 31 до 180 дней	8 150	4 897
от 181 дня до 1 года	24 988	17 852
свыше 1 года	1 962 684	1 565 357

В таблице ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности за 1 полугодие 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
14 842 754	317 188	0	0	15 159 942

4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания на отчетную дату.

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

4.1.8.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение

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

Балансовая стоимость финансовых активов, переданных Банком в качестве обеспечения за 30 июня 2020 г. составила 16 131 тыс. руб.

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

4.1.8.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 30 июня 2020 г., в тыс. руб.

Залоговое обеспечение	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Гарантии и поручительства	20 919 210	535 344
Залог недвижимости и права на нее	5 756 138	12 067 272
Транспортные средства	1 263 622	87 420
Залог оборудования	1 034 058	0
Залог ценных бумаг	11 175	0
Прочее обеспечение	4 925 082	0
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	33 909 285	12 690 036

4.1.9. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств

4.1.9.1. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений.

4.1.9.2. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями.

За период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных, поэтому на указанную дату балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.		2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	799 257	799 257	787 056	787 056
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 121 305	1 121 305	1 646 949	1 646 949
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 959 145	15 959 145	16 636 673	16 636 673

Прочие финансовые активы	210 698	210 698	90 046	90 046
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	14 000	14 000	126 847	126 847
Средства кредитных организаций	749 661	749 661	30 372	30 372
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 356 593	20 356 593	21 888 578	21 888 578
Выпущенные ценные бумаги	229 505	229 505	174 941	174 941
Прочие финансовые обязательства	3 989	3 989	1 910	1 910

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

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2020 года	283 009	421 984	2 516	444 004	12 031	0	1 163 544
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	748 270	421 984	2 516	594 081	12 031	0	1 778 882
Поступления за 1 полугодие 2020 года	8 301	0	6 350	55 265	19 477	211 563	300 956
Убыток от обесценения стоимости имущества за 1 полугодие 2020 года	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия за 1 полугодие 2020 года	(780)	(442)	(8 301)	0	(16 417)	(4 813)	(30 753)
Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года	755 791	421 542	565	649 346	15 091	206 750	2 049 085
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	465 261	0	0	150 077	0	0	615 338
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2020 года	15 799	0	0	23 402	0	21809	61 010
Выбытия за 1 полугодие 2020 года	(780)	0	0	0	0	(105)	(885)
Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года	480 280	0	0	173 479	0	21 704	675 463
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 июля 2020 года	275 511	421 542	565	475 867	15 091	185 046	1 373 622

За 2019 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2019 года	297 660	421 100	1 674	398 500	12 411	1 131 345
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	743 291	421 100	1 674	509 526	12 411	1 688 002
Поступления за 2019 год	25 552	884	26 394	84 555	42 129	179 514
Убыток от обесценения стоимости имущества за 2019 год	(9 558)	0	0	0	0	(9 558)
Выбытия за 2019 год	(11 015)	0	(25 552)	0	(42 509)	(79 076)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	748 270	421 984	2 516	594 081	12 031	1 778 882
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	445 631	0	0	111 026	0	556 657
Начисленная амортизация за 2019 год	30 645	0	0	39 051	0	69 696
Выбытия за 2019 год	(11 015)	0	0	0	0	(11 015)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	465 261	0	0	150 077	0	615 338
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2020 года	283 009	421 984	2 516	444 004	12 031	1 163 544

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

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

Сроки полезного использования основных средств:

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию и прекращается, начиная с даты прекращения признания объекта.

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

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

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

Начисление амортизации по всем объектам АФПП производится линейным способом.

В 1 полугодии 2020 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости объекта, относящегося к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проведена на конец 2019 года.

4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:

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

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 1 полугодие 2020 года - 2 781 тыс. руб.

4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

На отчетную дату Банком заключены: 1 договор аренды недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и 10 договоров аренды объектов недвижимости, классифицированных как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объектами аренды являются жилые и нежилые помещения с земельными участками, расположенные на территории г. Перми и Пермского края, а также на территории Московской области. Договоры аренды нежилых помещений заключены на срок от полугода до 5 лет с даты подписания договора. Договоры аренды жилых домов с участком заключены на сроки от полутора до двух лет с даты подписания договора, с правом выкупа.

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 полугодие 2020 года составили 17 091 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду ДАПП за 1 полугодие 2020 года составили 1 136 тыс. руб.

4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г	2019 г.
Входящий остаток	696 489	739 349
Поступление	14 527	193 391
Выбытие	44 666	236 251
Обесценение	16 410	
Исходящий остаток	649 940	696 489

За 1 полугодие 2020 года Банком признаны убытки от снижения стоимости имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 4 359 тыс. руб.

4.1.13. Прочие активы

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы, всего	155 352	90 046
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	155 352	90 046
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	76 588	7 312
Прочие финансовые активы	78 764	82 734
Нефинансовые активы, всего	235 227	236 330
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	235 227	236 330
Предоплата по товарам и услугам	102 239	107 908
Авансовые платежи по налогам	2 659	3 932
Прочие	130 329	124 490
Резерв на возможные потери по активам	194 028	185 325
Итого прочие активы	196 551	141 051

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 1 полугодие 2020 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
101 479	32 033	32 629	0	30 410	196 551

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 1 полугодие 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
117 922	27 927	50 678	24	196 551

4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Кредиты, полученные от Банка России	111 996	126 621
Итого кредиты, полученные от Банка России	111 996	126 621

4.1.15. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Кредиты, полученные от других банков	17 664	30 372
Итого средства кредитных организаций	17 664	30 372

В 1 полугодии 2020 года и в 2019 году в составе статьи «Средства кредитных организаций» синдицированные кредиты не числились.

4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	17 163	16 792
Расчетные счета	17 163	16 792
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	3 362 365	5 664 867
Расчетные счета	1 606 875	1 959 822
Срочные депозиты	1 251 884	3 205 045
Субординированные депозиты	503 607	500 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т. ч.:	15 421 804	16 206 919
Расчетные счета	2 076 083	1 895 122
Срочные депозиты	13 345 721	14 311 797
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 801 332	21 888 578

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году.

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

Отрасль экономики	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Инвестиции и финансы	1 083 115	1 705 583
Недвижимость	591 567	1 347 743
Торговля и услуги	480 325	474 752
Транспорт и связь	254 620	169 304
Добывающая промышленность	251 697	322 048
Производство	147 433	283 400
Машиностроение	34 748	28 241
Государственные учреждения	22 725	13 394
Прочие виды деятельности	790 493	1 484 820
Физические лица	15 144 610	16 059 293
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 801 332	21 888 578

В следующей таблице представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2020 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Средства клиентов, в том числе:	5 742 247	5 562 642	3 541 179	3 955 264	0	18 801 332
Вклады физических лиц и ИП	3 266 153	5 209 128	3 491 259	3 455 264	0	15 421 804

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
17 499 788	1 113 258	188 286	0	18 801 332

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	503 607	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			503 607	500 000

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

4.1.17. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Векселя всего, в т. ч.	64 430	174 941
Процентные векселя	64 164	174 675
Беспроцентные векселя	266	266
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	64 430	174 941

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. На 30 июня 2020 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 16.03.2020 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 3% до 9,5% в зависимости от выпуска (в 2019 году - от 09.01.2020 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составила от 4% до 9,5%). Сроки погашения беспроцентных векселей - до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в 1 полугодии 2020 года и 2019 году.

4.1.18. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	10 439	1 910
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	7 424	690
Прочие незавершенные расчеты	3 015	1 220
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	260 897	47 634
Арендные обязательства	192 504	0
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	20 393	19 976
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 308	8 250
Налоги к уплате	8 967	12 841
Прочие	25 725	6 567
Итого прочие обязательства	271 336	49 544

В таблице ниже представлены прочие обязательства за 1 полугодие 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
271 332	4	0		271 336

4.1.19. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка в отчетном периоде, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
								Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	1 673 801	0	1 650 263	22 175	96	1 267	39 735	35 133	35 133	31 962	1 943	48	1 180	(11 870)
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 645 920	0	1 472 436	166 763	0	6 721	103 812	90 314	90 314	43 816	39 777	0	6 721	(482)
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	60 877	0	60 507	370	0	0	832	832	832	691	141	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 380 598	0	3 183 206	189 308	96	7 988	144 379	126 279	126 279	76 469	41 861	48	7 901	(12 352)

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имевших у Банка в 2019 году, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
								Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				II	III	IV	V								
1	Неиспользованные кредитные линии	2 647 127	87 127	2 531 286	19 796	823	8 095	62 192	58 211	58 211	48 544	2 193	411	7 063	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 267 388	46 512	1 712 915	223 737	100 785	183 439	359 197	279 092	279 092	47 107	47 844	702	183 439	(2 915)
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	70 964	773	63 084	7 107	0	0	2 344	2 344	2 344	718	1 626	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	4 985 479	134 412	4 307 285	250 640	101 608	191 534	423 733	339 647	339 647	96 369	51 663	1 113	190 502	(2 915)

4.1.20. Средства акционеров

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

	1 полугодие 2020 г.		2019 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Процентные доходы:	1 007 557	1 102 505
Кредиты, выданные клиентам	832 282	964 648
Кредиты и авансы, выданные банкам	97 141	3 331
Вложения в ценные бумаги	78 134	134 526
Процентные расходы:	497 445	532 225
Текущие счета и депозиты клиентов	490 441	506 689
Счета и депозиты банков	4 529	22 190
Векселя	2 475	3 346

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Операции с использованием банковских карт	67 198	81 694
Расчетные операции	62 886	67 106
Операции по переводам денежных средств	37 184	33 777
Открытие и ведение банковских счетов	12 981	16 065
Выданные гарантии	7 822	74 869
Кассовые операции	6 417	9 204
Валютный контроль	4 095	5 383
Операции эквайринга	2 764	3 025
Инкассация	1 261	1 960
Прочие	809	843
Итого комиссионных доходов	203 417	293 926

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Операции эквайринга	22 898	23 768
Обслуживание пластиковых карт	22 461	21 082
Расчетно-кассовые операции	4 985	5 903
Операции с использованием банковских карт	1 129	1 413
Операции с валютными ценностями	1 102	758
Агентские вознаграждения	311	13 671
Прочие	2 767	3 997
Итого комиссионных расходов	55 653	70 592

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

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Долевые инструменты	(23 802)	28 477
Долговые инструменты	3 260	13 947
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	(20 542)	42 424

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

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Долевые инструменты	0	(21 511)
Долговые инструменты	9 681	0
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 681	(21 511)

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Курсовые разницы	12 186	48 030
Торговая прибыль (убыток)	(50 693)	(42 810)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	(38 507)	5 220

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

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2020 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2020 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2020 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2019 года
Резерв по ссудной задолженности всего, в т. ч.	4 738 705	4 379 754	358 951	2 595 116	2 759 043	(163 927)
- Резерв на возможные потери	2 371 835	2 180 539	191 296	1 562 907	1 277 784	285 123
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 131 624	1 923 771	207 853	940 557	1 347 172	(406 615)
- Резерв по начисленным процентам	235 246	275 444	(40 198)	91 652	134 087	(42 435)
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 050	3 958	4 092	186	3 439	(3 253)
Резерв по прочим потерям всего, в т. ч.	407 399	539 258	(131 859)	507 966	406 183	101 783
- Резерв на возможные потери	371 119	505 411	(134 292)	506 926	400 114	106 812
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	36 280	33 847	2 433	1 040	6 069	(5 029)
Всего за отчетный период	5 154 154	4 922 970	231 184	3 103 268	3 168 665	(65 397)

4.2.8. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	194 936	230 607
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	58 982	67 350
Расходы на обучение	154	221
Прочие выплаты персоналу	6 662	507
Итого расходы на содержание персонала	260 734	298 685

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 полугодие 2020 года составила 46,9 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года - 50,4 тыс. руб.).

4.2.9. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2020 года и 1 полугодие 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
Расходы по налогу на добавленную стоимость	14 343	16 051
Расходы по текущему налогу на прибыль	12 401	31 504
Расходы по отложенному налогу на прибыль	11 685	(7 968)
Расходы по налогу на имущество	6 295	2 685
Расходы по налогу на землю	2 340	1 929
Расходы по уплате государственной пошлины	578	1 042
Расходы по транспортному налогу	84	41
Расходы по прочим налогам и сборам	135	133
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	47 861	45 417

В 2020 году ставка налога на прибыль в Пермском крае не изменилась и составила 20%.

4.2.10. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

В таблице ниже представлен расчет эффективной ставки по налогу на прибыль, в тыс. руб.:

тыс. руб.	1 полугодие 2020 г.	%	1 полугодие 2019 г.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(79 370)		372 973	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	(103 145)		351 092	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(20 629)	20.00%	70 218	20.00%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
– Доход по специальной налоговой ставке	12 401	(12.02)%	31 504	8.97%
– Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	11 685	(11.33)%	(7 968)	(2.27)%
– Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	20 629	(20.00)%	(70 218)	(20.00)%
Расход по налогу на прибыль	24 086	(23.35)%	23 536	6.70%

4.2.11. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.

В связи с тем, что налогооблагаемая база по налогу на прибыль отрицательная, убытки по окончании налогового периода переносятся на следующий налоговый период.

На основе профессионального суждения сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в бухгалтерском учете, т.к. Банк считает вероятным получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

тыс. руб.	Данные за 1 полугодие 2020 года	Данные за 1 полугодие 2019 года
Прибыль за отчетный период	(127 231)	327 556
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 889)	241 360
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(4 244)	5 661
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(10 645)	235 699
Общий совокупный доход	(137 876)	563 255

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 1 полугодие 2020 года, в тыс. руб.:

Прочий совокупный доход	Приобретенных долевых ценных бумаг	Приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	Учтенных векселей	Предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	Прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	Размещенных депозитов в	Итого
Увеличение/уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 899	(7 647)	0	0	0	0	(4 748)
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0						0
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 141)	0	0	0	0	(10 141)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 899	(17 788)	0	0	0	0	(14 889)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							(580)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							4 824
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам							0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 899	(17 788)	0	0	0	0	(10 645)

В строке 23 «Прочие движения» «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации» на 1 июля 2019 года показано влияние перехода на МСФО 9:

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

Также в строке 23 «Прочие движения» на 1 июля 2019 года показано уменьшение нераспределенной прибыли за счет списания отрицательной переоценки при выбытии акций ОАО «Газпром» на 93 837 тыс. руб.

В 1 полугодии 2020 года Банк не выплачивал дивиденды.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В отчете скорректированы денежные потоки за 1 полугодие 2020 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Снижение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 335 121 тыс. руб. до 283 765 тыс. руб.
- Прирост денежных средств по ссудной задолженности с 1 476 731 тыс. руб. до 1 150 062 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по прочим активам с 43 815 тыс. руб. до 56 979 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России с 14 753 тыс. руб. до 14 625 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по средствам других кредитных организаций с 12 708 тыс. руб. до 12 540 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, с 3 087 246 тыс. руб. до 3 246 288 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по выпущенным долговым обязательствам с 110 511 тыс. руб. до 107 408 тыс. руб.
- Прирост денежных средств по прочим обязательствам с 217 547 тыс. руб. до 195 786 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с 1 598 693 тыс. руб. до 10 698 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 163 529 тыс. руб. до 268 659 тыс. руб.

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

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

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

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

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

За 1 полугодие 2020 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 788 558 тыс. руб. В операционной деятельности отток денежных средств составил 2 161 651 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в том числе	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(2 161 651)	(699 642)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 335 507	420 553
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом не позднее 26.08.2020 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>.

6. Информация об управлении капиталом

В АО КБ «Урал ФД» управление капиталом осуществляется в соответствии с Положением «О внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АО КБ «Урал ФД»» утвержденным Советом директоров АО КБ «Урал ФД» протокол от 29.12.2016 № 2912-16 (последняя редакция от 28.02.2020г., утвержденная Советом Директоров, протокол № 2802-20).

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

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

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

Целью и задачей ВПОДК является:

- ограничение уровня принимаемых и потенциальных рисков по всем видам деятельности;
- планирование капитала, исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса Банка, и результатов всесторонней текущей оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним (микро- и макроэкономическим) факторам рисков;
- укрепление финансовой устойчивости банка в рамках реализации стратегического плана.

Основная цель ВПОДК - обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности.

Задачей ВПОДК является:

- идентификация операций и рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, который СД Банка утверждает в планируемом периоде и/или при согласовании стратегии развития Банка;
- определение целевого уровня капитала под планируемый совокупный риск, определение текущей и планируемой потребности в капитале по каждой группе рисков, определение лимитной политики;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
- определение процедур внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.

ВПОДК утверждается Правлением и СД Банка, отражается во внутренних документах Банка. Основные принципы доводятся до персонала и являются частью корпоративной культуры Банка.

Ответственность за разработку и применение на регулярной основе ВПОДК лежит на Правлении Банка и на Совете Директоров Банка.

7. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 1 полугодие 2020 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние компании материнской компании		Аффилированные (физические) лица		Всего
	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	368 224	10.16%	7 951	13.00%	376 175
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	-	-	-	-	(2 878)	-	(282)	-	(3 160)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	-	916	-	93	-	-	-	1 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	14 414	0.48%	91 058	2.92%	655 145	1.76%	25 910	6.09%	786 527
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 607	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 607
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	19	-	404	-	-	-	423
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		16 614		581		17 196
Процентные расходы	(22 364)		(5 281)		(16 467)		(978)		(45 090)
Комиссионные доходы	490		3 974		10 190		27		14 681
Доходы от операций с иностранной валютой	543		0		1 486		0		2 029
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(300)		(2 234)		(7 725)		0		(10 259)

В 2019 году остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние компании материнской компании		Аффилированные (физические) лица		Всего
	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях									
Инвестиции в ассоциированные компании:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях									
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	332 868	10.42%	8 103	12.94%	340 971
- в российских рублях:									
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(5 643)	-	(480)		(6 123)
- в российских рублях									
Прочие активы:	0	-	917	-	266	-	-	-	1 183
- в российских рублях									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:	23 595	0.69%	112 001	0.62%	1 263 666	3.11%	30 442	5.63%	1 429 705
- в российских рублях									
Субординированные займы:	500 000	8.80%	-	-	-	-	-	-	500 000
- в российских рублях									
Векселя	-	-	-	-	0	-	-	-	0
- в российских рублях									
Прочие привлеченные средства:	0	-	9	-	367	-	-	-	376
- в российских рублях									
Прибыль или убыток	0		0		33 455		886		34 342
Процентные доходы	(45 593)		(10 350)		(76 232)		(2 762)		(134 938)
Процентные расходы	2 644		12 440		22 842		61		37 987
Комиссионные доходы	788		0		1 700		0		2 488
Доходы от операций с иностранной валютой									
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 739)		(8 938)		(23 207)		0		(33 884)

8. Вознаграждения персонала

8.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.

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

В 1 полугодии 2020 года заседания Комитета не проводились. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в течение 1 полугодия 2020 года осуществляли 6 членов исполнительных органов и 25 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 19 руководителей подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в г. Екатеринбург, 1 - в г. Новосибирск и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 1 полугодие 2020 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.07.2020 г.	01.07.2019 г.	01.07.2020 г.	01.07.2019 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	7	25	28
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	1	-	1	1
- общий размер, тыс. руб.	3 680,0	-	150,0	194,6
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть,	11 356,4	14 338,2	12 518,4	15 563,73
в том числе:				
- оплата труда за отработанное время	10 087,5	12 752,9	11 491,9	13 838,6
- премии	-	-	97,7	660,3
- оплата отпуска	1 268,9	1 585,3	899,4	1 056,1
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	-	-
- нефиксированная часть	-	9 209,3	1 036,8	821,2
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	11 356,4	23 547,5	13 555,2	16 384,9
- выплаты акциями	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года.

В 1 полугодии 2020 г. Советом Директоров изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников АО КБ «Урал ФД» не вносились.

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

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

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

- операционная прибыль,
- чистая прибыль,
- доходность (эффективность) капитала с поправкой на риск (RAROC),
- соблюдение требований инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.07.2020 года составила 763 человека, из них численность основного управленческого персонала - 12 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 1 квартал 2020 года (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

Списочная численность персонала Банка	Ед. изм.	01.07.2020г.	01.07.2019г.
всего:	чел.	763	868
в т.ч. управленческий персонал	чел.	12	14
Выплаты (вознаграждения):			
персоналу Банка, всего	тыс. руб.	262 228,0	292 180,5
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	256 047,8	292 180,5
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	6 180,1	-
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	21 719,5	34 667,3
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	18 039,5	34 667,3
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	3 680,0	-
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,083	0,118
в т.ч. краткосрочные		0,070	0,118
после окончания трудовой деятельности		-	-
долгосрочные		-	-
выходные пособия		0,595	-

8.1.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Роман Геннадьевич Пшенников

Светлана Николаевна Блинова

12 августа 2020 г.