

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

за 1 полугодие 2017 года.

Оглавление

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	14
Отчет о движении денежных средств	16
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	17
Введение.....	17
1. Общая информация о Банке.....	17
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД».....	18
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года.....	18
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	19
3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	20
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	20
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	20
4.2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	21
5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	24
5.1. Информация о видах значимых рисков.....	24
5.2. Кредитный риск	24
Риск концентрации.....	31
Риск ликвидности	33
Процентный риск.....	35
5.3. Рыночный риск	35
5.4. Нефинансовые риски.....	37
6. Сделки по уступке прав требования	40
7. Операции с контрагентами – нерезидентами.....	42
8. Заключение	42

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2017 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	907675	929560
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	358916	848755
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	140332	150920
3	Средства в кредитных организациях		1388769	647180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	203052	9064
5	Чистая ссудная задолженность		12616138	15316112
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	3894910	2877083
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		261417	256714
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	19744
9	Отложенный налоговый актив		88627	57571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1223377	786331
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		320370	276363
12	Прочие активы		408949	375277
13	Всего активов		21410783	22143040
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		198967	297661
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		17840075	18497901
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		14738776	14938996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		297234	234673
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		205240	210094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		32281	29737
23	Всего обязательств		18573797	19270066
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-281415	-151870
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		62317	62317
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		380787	378925
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		93557	1862
35	Всего источников собственных средств		2836986	2872974
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1153476	2972173
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		830684	648071
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24



Handwritten signature of Vyrvok A.Yu.

Handwritten signature of Popova M.B.

Handwritten signature of Bochmanova Yu.B.

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2017 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1174525	1310660
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		38557	79212
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1032309	1115570
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		103659	115878
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		570461	734645
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		16090	18733
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		545274	704864
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9097	11048
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		604064	576015
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-132615	-170133
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1892	-2151
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		471449	405882
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-15114	2320
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-7249	-14302
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		56820	129482
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5822	-79666
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2206	2863
14	Комиссионные доходы		181378	171566
15	Комиссионные расходы		36380	39707
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-28961	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		1143	5997
19	Прочие операционные доходы		31412	12724
20	Чистые доходы (расходы)		650882	597159
21	Операционные расходы		508787	459995
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		142095	137164
23	Возмещение (расход) по налогам		48538	72502
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		88421	73989
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5136	-9327
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		93557	64662

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		93557	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3707	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3707	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-101681	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-101681	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		24155	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-125836	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-129543	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-35986	0

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери
по ссудам и иным активам**

(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснен ия	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	X	2458800	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	X	2458800	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		242606	X	300380	X
2.1	прошлых лет		380787	X	378925	X
2.2	отчетного года		-138181	X	-78545	X
3	Резервный фонд		122940	X	122940	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.2.1.	2824346	X	2882120	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		332512	83128	224735	149823
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		29	7	22	14
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

27	Отрицательная величина добавочного капитала		83135	X	149837	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		415676	X	374594	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2408670	X	2507526	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	в том числе:					
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	83135		X	149837	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	83135		X	149837	X
41.1.1	нематериальные активы	83128		X	149823	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0		X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0		X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	7		X	14	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0		X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0		X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	83135		X	149837	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	0		X	0	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	2408670		X	2507526	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		62317	X	62317	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		475000	X	500000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	537317		X	562317	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0		X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0		X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0		X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным	0		X	0	X

	организациям – резидентам					
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		537317	X	562317	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4.2.1.	2945987	X	3069843	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		24451367	X	24157593	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		24368232	X	24007756	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24430549	X	24070073	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		9.8509	X	10.3799	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		9.8845	X	10.4446	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		12.0586	X	12.7538	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.8746	X	4.4176	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		67010	X	186506	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		88627	X	57571	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

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

Отчета, приведены в пояснениях № 4.2.1 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		16368569	14749984	12585317	16933649	15383517	13472889
1.1	Активы с коэффициентом риска $<1>$ 0 процентов, всего, из них:		1249104	1249104	0	1708532	1708532	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1249104	1249104	0	1708532	1708532	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" $<2>$, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1144248	1144248	228850	251063	251063	50213
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности $<3>$, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		330	330	165	2494	2494	1247
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		330	330	165	2494	2494	1247
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		13974887	12356302	12356302	14971561	13421429	13421429
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц и ИП		6816217	6094247	6094247	7118343	6497002	6497832
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5087050	5047128	5047128	6099732	5260936	5260936
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		295627	287780	179134	1605513	1594394	441804
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		72695	71782	35891	72057	71490	35745
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		207022	200088	140061	213510	202958	142070

2.1.3	требования участников клиринга	15910	15910	3182	1319946	1319946	263989
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2526015	2078920	3171872	2434101	2024837	2705132
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	43488	29946	32941	62309	47784	52562
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	27590	27155	35301	36500	36234	47005
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2384035	1950917	2926376	2300749	1906276	2519208
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	70902	70902	177254	34543	34543	86357
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	126466	112747	137514	68883	58143	73707
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	84566	81358	89494	33913	32990	36289
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	38824	29161	40826	33519	23853	33394
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	130	108	184	213	211	359
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	2264	1903	5710	1095	957	2870
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	682	217	1300	143	132	794
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1962402	1930121	851883	2198121	2168384	692780
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	830684	815271	851883	648071	639922	692780
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	1131718	1114850	0	1550050	1528462	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X	0	0	X	0

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		233744	231575
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		1558293	1543833
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1165854	1160407
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		392439	383426
			3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4583025	3516650
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		215054	211627
7.1.1	общий		93612	71680
7.1.2	специальный		121442	139947
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		146694	69705
7.2.1	общий		73347	34853
7.2.2	специальный		73347	34852
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		4894	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		2152978	54903	2098075

	в том числе:			
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1933108	16112	1916996
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	187589	36247	151342
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	32281	2544	29737
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	353825	50.00	176913	3.64	12885	-46.36	-164028
1.1	ссуды	348912	50.00	174456	3.64	12683	-46.36	-161773
2	Реструктурированные ссуды	1818446	21.00	381874	3.68	66843	-17.32	-315031
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	152446	26.71	40713	1.57	2398	-25.14	-38315
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	181569	21.00	38130	1.89	3429	-19.11	-34701
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	124106	21.00	26062	1.95	2420	-19.05	-23642
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	250000	21.00	52500	5.00	12500	-16.00	-40000
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	359323	21.00	75458	1.79	6441	-19.21	-69017

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2408670	2464994	2507523	2593752
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		22271833	22170768	22969998	23523943
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.8	11.1	10.9	11.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО АКБ "Урал ФД"	1.01 PFIG Overeas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10100249В	2.01 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №Р01 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 2 458 800	8.01 475000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 2 458 800 (Российский рубль)	9.01 500 000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 15.10.1993 11.02 22.03.1994 11.03 31.12.1994 11.04 28.09.1995 11.05 05.08.1999 11.06 22.02.2005 11.07 13.12.2006 11.08 28.12.2007 11.09 14.03.2013 11.10 26.09.2013 11.11 30.01.2014	11.01 23.03.2012 11.02 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 23.03.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 да

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

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.uralfd.ru, www.klookva.ru

"Раздел ""Справочно"".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1375578,
в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 151482;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1153102;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 25264;
 - 1.4. иных причин 45730.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1359466,
в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 22198;
 - 2.2. погашения ссуд 374158;
 - 2.3. изменения качества ссуд 925319;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 35886;
 - 2.5. иных причин 1905.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

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

**Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.8	10.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.9	10.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.0	12.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	562.0	365.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	497.9	346.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	41.9	43.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	0	максимальное 20.7 минимальное 0.1	максимальное 22.1 минимальное 2.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	172.2	209.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	7.7	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21410783
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		963368
7	Прочие поправки		487128
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21887023

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21641006
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		332541
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21308465
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1930121
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		966753
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		963368
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2408670
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		22271833
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.8

Примечания

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

2. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.

3. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. ПАО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

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

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		240735	400981
1.1.1	проценты полученные		1180338	1324370
1.1.2	проценты уплаченные		-576091	-705939
1.1.3	комиссии полученные		181378	171566
1.1.4	комиссии уплаченные		-36380	-39707
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-103661	-5533
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		56820	129482
1.1.8	прочие операционные доходы		60113	13476
1.1.9	операционные расходы		-462282	-387347
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-59501	-99388
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1513034	-3141474
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10588	4137
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-209102	8800
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2557761	-1723534
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-129655	409546
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-98694	-110461
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-676470	-1836761
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		59717	108178
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1112	-1379
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		1753768	-2740493
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3121087	735992
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2110940	1076129
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-585722	-499851
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		42545	29263
2.7	Дивиденды полученные		-2206	-1826
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1555530	1339707
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-984
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-984
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		42214	581473
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		240453	-820296
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2274575	3758525
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2515028	2938229

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2017 года

Введение

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

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

В данной пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

19 офисов, 111 банкоматов и 23 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск.

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, членом Национальной фондовой ассоциации, ассоциированным членом ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард», участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат» и участником сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Также Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество» и членом Клуба «Строгановский». В 1 полугодии 2017 года Банк вошел в Национальный совет финансового рынка.

Ниже представлен список акционеров Банка.

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

В 1 полугодии 2017 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

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

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

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

Банк завершил 1 полугодие 2017 года со следующими экономическими показателями:

	на 1 июля 2017 года	на 1 января 2017 года
Активы	21 410 783	22 143 040
Обязательства	18 573 797	19 270 066
Капитал*	2 945 987	3 069 843

* Капитал на 01.07.2016г. и на 01.01.2017г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	1 полугодие 2017 год	1 полугодие 2016 года
Прибыль до налогообложения	142 095	137 164
Прибыль после налогообложения	93 557	64 662

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

В 1 полугодии 2017 года экономика Российской Федерации показывает постепенный выход из рецессии. По оценке Минэкономразвития, за январь-май 2017 г. ВВП РФ вырос на 1,3% по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. Инфляция за январь – июнь составила 2,3%, при этом прогноз ЦБ на 2017 г. - 4%. Также в течение первого квартала наблюдалось замедление спада в сфере производства и торговли. Однако уровень безработицы остается высоким, а реальные и располагаемые доходы населения низкими.

На рынке банковских услуг наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента, в виду низкодогодных 2015-2016 гг. для банковского сектора. Коммерческие банки вступают в партнерские отношения друг с другом для осуществления кросс-продаж и получения комиссионного дохода. На рынке кредитования физических лиц наблюдается оживление. Кредиты за шесть месяцев 2017 г. выросли на 3,4% в годовом выражении. Центральный банк снизил ключевую ставку 19 июня 2017 года до уровня 9%, что влечет за собой снижение стоимости привлечения и размещения банков, соответственно. Кредиты для населения становятся дешевле. Особое развитие наблюдается у продукта рефинансирования, который дает возможность заемщикам с несколькими кредитами перевести все займы в один и обслуживать их на более выгодных условиях.

На рынке обслуживания юридических лиц сохраняется отрицательная динамика. По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 6 месяцев 2017 года снизился на 0,4%, а привлечение на 0,8%. При этом высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц сохраняется. Одни из самых привлекательных условий по депозитам ЮЛ предлагают Альфа Банк, ВТБ24, Промсвязьбанк, Уралсиб и УБРиР. Самые привлекательные условия по кредитованию малого и среднего бизнеса предлагают Сбербанк, ВТБ24, Открытие и Райффайзенбанк. Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

Многие коммерческие банки в первом полугодии 2017 года ориентируются на получение комиссионного дохода, и предлагают выгодные условия по банковским картам, расчетно-кассовому обслуживанию и

небанковским продуктам, например, страховым. Все большую популярность приобретает продукт рефинансирования.

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

- В мае 2017 г. был принят закон о создании Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), формируемого за счет средств Банка России для финансирования санации банков;
- Вступил в силу закон о разделении лицензий банков на базовые и универсальные;
- Базель III устанавливает введение дополнительных требований к достаточности капитала банков, обязательных нормативов ограничения финансового рычага, новых обязательных нормативов ликвидности;
- Переход на оценку рисков по МСФО (IFRS) 9 ужесточает требования к резервированию.

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. Локомотивным направлением 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;

Банком также разработан бизнес-план на 2017 год. В соответствии с бизнес-планом в 2017 году Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

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

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

Основные события в деятельности Банка в 1 полугодии 2017 года:

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

Развитие инфраструктуры:

- Редизайн интернет-банка для физических лиц.
- Запуск нового сайта UFD Private banking.

- Дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов.
- Осуществление модернизации процессингового центра.

Развитие банковских продуктов и технологий:

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

Выполнение плана:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку.
- Банк улучшает процессы управления.
- Выполнение плана по выручке составило 94%.
- Внутрибанковские расходы составили 82 % от планируемых.
- Расходы на персонал составили 91% от планируемых.
- План по чистой прибыли перевыполнен.

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

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

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

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.	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	907 675	929 560
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	218 584	697 835
Корреспондентские счета в банках	1 388 769	647 180
- Российской Федерации	1 388 439	644 686
- других стран	330	2 494
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 515 028	2 274 575

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов на 1 июля 2017 года составила 140 332 тыс. руб. (на 1 января 2017 года –150 920 тыс. руб.).

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

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

тыс. руб.	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Корпоративные акции всего, в т. ч.	203 052	9 064
Акции предприятий машиностроения	0	0
Акции электроэнергетических компаний	203 052	9 064
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 052	9 064

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

тыс. руб.	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 928 263	1 035 836
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	921 975	1 138 631
Финансовые организации	485 426	747 625
Машиностроение	290 710	296 949
Металлургия	145 838	0
Облигации кредитных организаций	51 546	94 057
Корпоративные акции всего, в т. ч.	731 710	445 902
Предприятия нефтегазовой отрасли	404 589	355 715
Металлургия	136 969	0
Добывающая промышленность	70 295	0
Акции кредитных организаций	67 010	30 369
Производство электроэнергии	34 926	40 510
Предприятия связи	17 920	19 309
Вложения в уставный капитал других организаций	0	0
Паи инвестиционных фондов	261 417	256 714
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 894 910	2 877 083

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2017 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 07.10.2017 года до 16.12.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3.8 % до 14.75 % в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения облигаций - от 26.03.2017 года до 16.12.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 0.1 % до 14.75 % в зависимости от выпуска).

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

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

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.07.2017 установлено в размере 8%, норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4.5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

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

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

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

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.07.2017 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 2945987 тысяч рублей, что на 123856 тысяч рублей меньше размера капитала на 01.01.2017 года. Данные на начало отчетного года (01.01.2017г.) были пересчитаны с учетом СПОД (событий после отчетной даты). Нераспределенная прибыль 2016 года в сумме 1862 тыс. руб. включена в базовый капитал на основании аудиторского заключения от 10.05.2017 г. Субординированный депозит с 23.06.2017 года включается в расчет капитала по остаточной стоимости в соответствии с п. 3.1.8.6 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

Информация о капитале

	01.07.2017 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)
Уставный капитал	2 458 800	2 458 800
Резервный фонд	122 940	122 940
Нераспределенная прибыль	242 606	300 380
Базовый капитал	2 408 670	2 507 526
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 408 670	2 507 526
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской проверкой	0	0
Прирост стоимости за счет переоценки	62 317	62 317
Субординированный кредит	475 000	500 000
Дополнительный капитал	537 317	562 317
Собственные средства (капитал)	2 945 987	3 069 843

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2458800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2458800	"Уставный капитал сформированный"	1	2458800

				обыкновенными акциям		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18039042	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	537317
2.2.1			500000	из них: субординированные кредиты	X	475000
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1223377	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	332512	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	332512	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	332512
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	83128	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	83128
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	88627	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	65496	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	23131	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	29
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17899817	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	67010	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Данные в подразделе 2.3. Рыночный риск формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2017 года округлены до целых тысяч рублей по математическим правилам округления и не соответствуют величине рыночного риска, рассчитанной в соответствии с "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П) на 6 тысяч рублей.

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

Раздел 3 Отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. ПАО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Информация о видах значимых рисков

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

5.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Заемщики	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	7 765 654	8 356 351
в том числе:		
Оптовая и розничная торговля	1 982 446	1 943 220
Операции с недвижимым имуществом	1 744 986	1 705 317
Строительство	1 717 183	2 281 167

Промышленность и обрабатывающие производства	499 214	967 625
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	426 476	344 399
Транспорт и связь	252 925	129 342
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	137 976	112 891
Добыча полезных ископаемых	23 000	0
Прочие виды деятельности	981 448	872 390
Физические лица	6 523 385	6 894 636
Итого:	14 289 040	15 250 987

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

Регионы	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Объединённые Арабские Эмираты	154 744	150 482
Алтайский край (01000)	3	0
Краснодарский край (3000)	2009	294
Красноярский край (4000)	430	578
Ставропольский край (07000)	500	0
Белгородская область (14000)	42	3 979
Владимирская область (17000)	3 421	262
Вологодская область (19000)	0	58
Воронежская область (20000)	9	0
Нижегородская область (22000)	0	145
Калужская область (29000)	0	300 000
Кировская область (33000)	3 926	0
Крым (35000)	5	0
Самарская область (36000)	2	0
Курганская область (37000)	5	0
Курская область (38000)	90	96
г. Санкт-Петербург (40000)	2 863	0
г. Москва (45000)	1 463 715	1 361 809
Московская область (46000)	33 231	35 980
Орловская область (54000)	18 269	18 427
Пермская область и (57000)	12 494 529	13 364 164
Саратовская область (63000)	0	1 276
Ростовская область (60000)	0	0
Свердловская область (65000)	6	17
г. Севастополь (67000)	197	0
Тульская область (70000)	212	257
Тюменская область (71000)	838	0
Челябинская область (75000)	94 987	2 661
Республика Башкортостан (80000)	3 986	3 120
Республика Бурятия (81000)	90	0
Республика Мордовия (89000)	3	0
Республика Татарстан (Татарстан) (92000)	1 832	193
Удмуртская Республика (94000)	9 086	6 889
Чувашская Республика (97000)	0	280
Республика Саха (Якутия) (98000)	10	20
Итого	14 289 040	15 250 987

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2017 г., в тыс. руб.:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная ссудная задолженность, в том числе фактическая				
- до 30 дней	0	26 122	454 359	480 481
- на срок от 31 до 90 дней	0	17 861	152 092	169 953
- на срок от 91 до 180 дней	0	467 488	76 247	543 735
- на срок более 180 дней	0	289 222	715 176	1 004 398
Всего просроченная ссудная задолженность, в том числе фактическая	0	800 693	1 397 874	2 198 567

По состоянию на 01.07.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 15,4% от общей величины ссудной задолженности и 8,6 % от общей величины активов Банка.

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

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная ссудная задолженность, в том числе фактическая				
- до 30 дней	0	9 250	464 517	473 767
- на срок от 31 до 90 дней	0	13 225	118 049	131 274
- на срок от 91 до 180 дней	0	50 651	123 503	174 155
- на срок более 180 дней	0	443 887	734 733	1 178 621
Всего просроченная ссудная задолженность, в том числе фактическая	0	517 014	1 440 803	1 957 817

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

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

Отрасль	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Операции с недвижимым имуществом	127 086	96 100
Оптовая и розничная торговля	120 912	123 653
Строительство	90 618	91 518
Обрабатывающие производства	25 665	15 490
Транспорт и связь	16 083	34 226
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	11	2 319
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	19 425	13 255
Общий итог	399 800	376 561

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

Регионы	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Пермский край (57000)	890 141	972 893
Алтайский край (01000)	3	0
Краснодарский край (03000)	9	0
Белгородская область (14000)	0	0

Владимирская область (17000)	3181	0
Вологодская область (19000)	0	0
Курская область (38000)	1	0
г. Санкт-Петербург (40000)	1488	0
Свердловская область (65000)	3	0
г. Москва (45000)	42 307	10 610
Московская область (46000)	11 685	12 123
Челябинская область (75000)	0	550
Республика Башкортостан (80000)	6	0
Республика Мордовия (89000)	3	0
Удмуртская Республика (94000)	368	320
Республика Саха (Якутия) (98000)	1	0
Итого:	949 196	996 496

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 585 320 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 57 167 тыс. руб.), что составляет 20,41% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 257 486 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 9 737 тыс. руб.), что составляет 3,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

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

Классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	14289040	744166	10286504	894178	287689	2076503		1849749	176699	153525	102201	1417324
Задолженность по ссудам (кредитные организации)												
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	24584	5				24579	24579	24579				24579
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	79663	8338	60432	0	183	10710	11484	12459	1656	0	93	10710
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	86935							11365				
Реструктурированные ссуды	1650100	34772	1564504	50824				55456	42852	12604		
Ссуды, предоставленные акционерам												

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	15250988	973 146	10845 466	1 465 727	531 355	1 435 294	2057 773	1 727 304	146 425	119 907	178 767	1 282 205
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	400 000	400 000										
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 143	8				21 135	21 135	21 135				21 135
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	105 423	12 996	67 470	265	13 243	11 449	11 025	15 283	1 125	107	3 645	10 406
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	92 409							11 104				
Реструктурированные ссуды	1 363 527	53 102	692 457	614 107		3 861		39 033	8 494	29 527		1 012
Ссуды, предоставленные акционерам												

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

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.07.2017 г., по крупным ссудам:

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды тыс. руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности тыс. руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	Фактически сформированный резерв
							вид	количество единиц		
1	Заемщик № 1	456140	840	7.5/ 15.0	29.12.2011	29247	1	1	5	29271
							6	1		
2	Заемщик № 2	290641	643	14.0	21.03.2016		2	1	2	11626
3	Заемщик № 3	250000	643	13.5	30.10.2015		1, 2	1	2	12500
4	Заемщик № 4	200000	643	15.0	18.08.2015				2	3825
5	Заемщик № 5	140000	643	13.8	15.09.2015				1	0
6	Заемщик № 6	122367	643	13.5	02.06.2014		1	1	2	3890
7	Заемщик № 7	116000	643	15.0	16.06.2015				2	1160
8	Заемщик № 8	115000	643	15.5	10.10.2013		1, 3	1	2	1346
							6	1		
9	Заемщик № 9	110000	643	13.5	15.02.2017				3	23100

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

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

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества	197 442	0	197 442
Обеспечение II категории качества	4 175 627	144 922	4 320 549
Итого	4 373 069	144 922	4 517 991

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2017 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	8 915 402	12 756 864	21 672 266
Гарантии и поручительства	20 417 582	367 566	20 785 148
Транспортные средства	527 428	195 336	722 764
Залог оборудования	657 148	21 723	678 871
Залог ценных бумаг	222 024	0	222 024
Прочее обеспечение	2 298 165	119 160	2 417 325
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	33 037 749	13 460 649	46 498 398

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

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

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России на 01.07.2017 г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	401 711	267 404	19 712 355	2 763 757
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	758 665	0
2.1	кредитных организаций	0	0	40 488	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	718 177	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 763 757	2 763 757
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	51 546	51 546
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 546	51 546
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 712 211	2 712 211
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 712 211	2 712 211
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	794 233	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	401 711	267 404	7 765 654	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 483 451	0
8	Основные средства	0	0	750 554	0
9	Прочие активы	0	0	396 041	0

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

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

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

Риск концентрации

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

- объема требований к отдельному заемщику или группе связанных заемщиков Банка;
- объема вложений в инструменты одного типа и/или инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте.

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

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

Банком устанавливаются лимиты кредитования в разрезе бизнесов:

Наименование	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	VIP-клиенты	Московский филиал (розничный бизнес)
Лимит обеспеченных ссуд	В пределах соблюдения норматива Н6 (не более 25% собственных средств Банка)	Для портфельных ссуд: не более 0,5% собственных средств Банка. Для индивидуальных ссуд: с учетом имеющейся кредитной емкости заемщика и оценки его финансового состояния. Соблюдение Н6	25 млн. руб. (ипотечные кредиты). 15 млн. руб. (потребительские под залог недвижимости), исключение по заемщикам, получающим доход от ИП – максимальный лимит по продукту «универсальный» (свыше в рамках МБ).	28 млн. руб. (ипотечные кредиты). 28 млн. руб. (потребительские под залог недвижимости).	28 млн. руб. (ипотечные кредиты). 28 млн. руб. (потребительские под залог недвижимости), исключение по заемщикам, получающим доход от ИП – Максимальный лимит по продукту «универсальный» (свыше в рамках МБ).
Лимит необеспеченных ссуд	В пределах соблюдения: Норматива Н6 и Лимита необеспеченных ссуд для портфеля корпоративных клиентов, установленного СД на 2017г.	В пределах соблюдения: Норматива Н6 и Лимита необеспеченных ссуд для портфеля МБ, установленного СД на 2017г.	До 300 тыс. руб. (КК) и до 700 тыс. руб. «Доверительный» и соблюдения лимита необеспеченных ссуд для портфеля розничного кредитования, установленного СД на 2017г.	До 3 млн. руб. «Доверительный» и КК до 1 млн. руб. и соблюдения лимита необеспеченных ссуд для портфеля ЧБО, установленного СД на 2017г.	До 300 тыс. руб. (КК) и до 1 500 тыс. руб. «Доверительный» и соблюдения лимита необеспеченных ссуд для портфеля розничного кредитования, установленного СД на 2017г.
Лимит для проверки целевого использования потребительских ссуд	-	-	Свыше 1 500 000 руб. по индивидуальным ссудам на потребительские цели.	Свыше 1 500 000 руб. по индивидуальным ссудам на потребительские цели.	Свыше 1 500 000 руб. по индивидуальным ссудам на потребительские цели.
Совокупный лимит на заемщика, получающего доход от ИП	-	-	Максимальный лимит по продукту «универсальный» (свыше в рамках МБ).	-	Максимальный лимит по продукту «универсальный» (свыше в рамках МБ).

Лимит кредитования по банковским гарантиям, рассматриваемых по упрощенной форме оценки финансового состояния	-	Совокупная сумма обязательств по кредитам и БГ в Банке не превышает 0,5% капитала Банка, в т.ч. по БГ под поручительство сумма не превышает 10 млн. руб.	-	-	-
	-	Общий лимит Банка по БГ под поручительство в соответствии с решениями Правления	-	-	-
Максимальный размер гарантии АО Корпорация МСП, гарантии АО МСП Банк по ссуде заемщика Банка	-	В соответствии с линейкой гарантий указанных ЮЛ	-	-	-
Максимальный размер поручительств АО ПГФ	-	В соответствии программой поручительств АО ПГФ	-	-	-
Максимальный размер поручительства/гарантии (в рамках кредитования по продуктам МСП Банка)	-	В соответствии с условиями заключенных кредитных договоров с АО МСП Банк	-	-	-
Лимит по продукту Банка «Паенакопление»	-	-	3% от общего объема розничного кредитного портфеля (за исключением кредитов в виде овердрафт и кредитной карты).		
Лимиты необеспеченных ссуд Банка	Лимит 30% от корпоративного портфеля / не более 2 655,5 млн. руб., в том числе по МБ 18% от портфеля малого бизнеса/не более 255,5 млн.руб.		Лимит 20% от розничного портфеля / не более 2 223 млн. руб.	Лимит 20% от портфеля ЧБО/ не более 70 млн. руб.	см. розничный бизнес.

Риск ликвидности

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

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

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между структурными подразделениями Банка:

- ответственным за разработку положения о политике Банка по управлению ликвидностью является заместитель Председателя Правления, курирующий казначейство;

- определение политики по управлению и оценке ликвидности относится к компетенции коллегиального органа управления – Правления Банка;

- периодическое утверждение оценочных коэффициентов ликвидности (избытка и недостатка) осуществляется единоличным органом управления по предложению Финансово-экономического отдела и Казначейства;

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

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

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

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора.

Основные методы, используемые для оценки риска ликвидности в Банке:

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

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

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

Процедуры, принимаемые при критическом состоянии ликвидности (чрезвычайное):

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

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

Показатель	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.01.2017
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	562,0	365,52
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	497,8	346,18
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	41,9	43,58

Показатель краткосрочной ликвидности Банка (Базель III) - ПКЛ совокупного - на 01.07.2017г. - 74,22% (на 01.01.2017г. - 64,15%).

Процентный риск

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

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

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

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария изменения ключевой ставки ЦБ РФ на 400/200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, может быть представлен следующим образом:

Изменение процентной маржи

тыс. руб.	2 кв. 2017г.	2016 год
Изменение ключевой ставки на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 267 633,08	-196 436,79
Изменение ключевой ставки на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	267 633,08	196 436,79

5.3. Рыночный риск

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

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

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

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.07.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в тыс. руб.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	203 052			203 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 901 784			2 901 784
- Долевые инструменты	731 709		300 000	1 031 709
	3 836 545	0	300 000	4 136 545

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в тыс. руб.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	9 064			9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 174 467			2 174 467
- Долевые инструменты	445 902		256 714	702 616
	2 629 433	0	256 714	2 886 147

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов, за 2 квартал 2017 года могут быть представлены следующим образом, в тыс. руб.:

	на 1 июля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
По состоянию на начало периода	257 275	395 000
Приобретение/выбытие (создание/восстановление резерва)	4 142	(138 286)
По состоянию на конец периода	261 417	256 714

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность.

Фондовый риск

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

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

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

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

Максимальные потери от реализации фондовых рисков могут составить по акциям от 217 645 до 437 852 тыс. руб. (методом VAR-анализа), по облигациям от 288 316 до 377 376 тыс. руб.

Значительное увеличение вероятных потерь связано с ростом объемов портфелей (акции с 688 млн. до 1 273 млн. руб., облигации с 943 млн. руб. до 1 866 млн. руб.).

Товарный риск

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

5.4. Нефинансовые риски

Правовой риск

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

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

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

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

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

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 10 лет.

Кроме того, в процессе оценки стратегического риска ОУР Банка производит регулярный мониторинг исполнения показателей, которые характеризуют достижение стратегической цели Банка. На основе данного мониторинга принимаются управленческие решения Правлением Банка.

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

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

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

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

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2014	1 659 262
2015	1 438 071
2016	1 577 545
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 558 293
Размер операционного риска	233 743,90

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

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

26 апреля 2017 года RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности АКБ «УРАЛ ФД» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB- (соответствует рейтингу А(II) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены, высокий уровень покрытия кредитного портфеля обеспечением (на 01.04.2017 покрытие совокупного ссудного портфеля обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 343,9%; без учета - 136,8%), приемлемый уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.04.2017 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 25,7%), а также хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (на 01.04.2017 норматив Н2 без учета Овм* = 114,9%, Н3 без учета Овт* = 119,6%, доля ЛАМ в привлеченных средствах составила 21,7% на 01.04.2017).

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

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

В марте 2017 банк «Урал ФД» вошел в ТОП-100 самых надежных банков России по версии журнала Forbes.

Занять свое место в ТОП-100 самых надежных банков страны банку «Урал ФД» позволила высокая оценка кредитоспособности, ликвидности, долгосрочная оценка риска контрагента (CRA) на уровне B2 (сг) и краткосрочная CRA Not- Prime (сг), а также позитивный прогноз финансовой деятельности кредитной организации на ближайшие полгода, данный в заключении экспертов международного рейтингового агентства Moody's Investors Service.

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

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, законодательства о банковской тайне
- внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- принцип открытой и честной коммуникации, направленной на удовлетворение потребностей ключевых участников бизнеса;
- принцип комплексности и непрерывности;
- принцип использования количественной и качественной оценки репутационного риска;
- принцип «Знай своего служащего»;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок.

Применяемые меры гарантируют низкий уровень репутационных рисков Банка.

6. Сделки по уступке прав требования

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

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

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

- отсутствие необходимости резервировать средства под безнадежные к взысканию кредитам;
- снижение нагрузки на норматив достаточности капитала (Н1);
- получение высоколиквидных активов за счет переуступки прав требований.

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

Банк передал требования третьему лицу полностью, без условия обратного выкупа, таким образом Банк полностью передал все риски и вознаграждения, связанные с владением данного актива третьему лицу.

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

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

- правовые риски;
- репутационные риски;
- операционные риски.

Информация об объеме деятельности Банка во 2 квартале 2017 года по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля, в тыс. руб.:

ДАТА Договора	Заемщик	№ договора	Цессионарий	Задолженность	Поступило от цессионария	Финансовый результат
05.05.2017	Юридическое лицо	ЮМБ-****-КЛЗ	Физическое лицо	693	186	-507
04.05.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-03-ИАН	Физическое лицо	10 198	8 000	-2 198
26.05.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-00-Н	Физическое лицо	403	403	0
31.05.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-03-ИАН	Физическое лицо	5 192	1 050	-4 142
ИТОГО				16 486	9 639	-6 847

Сведения о балансовой стоимости требований Банка в 1 полугодии 2017 года по сделкам по уступке прав требований

На 1 июля 2017 года в балансе Банка отражена одна сделка по уступке прав требований на сумму 1 800 тыс. руб. Вид уступаемого актива – долгосрочные активы предназначенные для продажи (недвижимость). Данный актив классифицирован в V категорию качества, фактический сформированный резерв составляет 100%.

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Сделки по уступке прав требований, тыс. руб.	1800	16170
Сделки по уступке прав требований, за минусом сформированного резерва, тыс. руб.	0	0
Сумма требований, взвешенных на коэффициент риска (Кр), тыс. руб.	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс. руб.	0	0
ПФИ (КРС), тыс. руб.	0	0

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

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

Дата	Заемщик	№ договора	Задолженность	Цена сделки	Категория качества
3 квартал 2017 года	Физическое лицо	Ф-*****-К-03-ИАН	5 180	1 050	портфель однородных ссуд

7. Операции с контрагентами – нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	330	2 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	154 745	150 483
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	154 745	150 483
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	478 111	739 677
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	478 111	739 677
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	597 974	662 754
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	508 609	560 238
4.3	физических лиц - нерезидентов	89 365	102 516

8. Заключение

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Алексей Юрьевич Вырков

Марина Борисовна Попова