

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ОГРН 1025900000048 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской

(финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

17 февраля 2020 года

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Урал ФД»
за 2019 год.**

Оглавление

Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах.....	10
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	17
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	19
Отчет о движении денежных средств	24
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за 2019 год	25
Введение.....	25
1. Общая информация о Банке.....	25
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД».....	26
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2019 год.....	27
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.....	28
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД»	29
Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	29
Классификация финансовых активов	29
Классификация финансовых обязательств	31
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов	32
Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние.....	32
Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для обеспечения деятельности Банка	32
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	33
Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	34
Изменения учетной политики на следующий год.....	35
Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	35
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	36
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	36
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	36
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
4.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
4.1.4. Информация о реклассифицированных финансовых активах	37
4.1.5. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	38
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38
4.1.7. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
4.1.7.1. Чистая ссудная задолженность	39
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	40
4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения:	40
4.1.9.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение	40
4.1.9.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение	41
4.1.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	41
4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:.....	42
4.1.11.1. Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды.....	42
4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды.....	43
4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	43
4.1.13. Прочие активы.....	43
4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.....	44
4.1.15. Средства кредитных организаций	44
4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
4.1.17. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги	45
4.1.18. Прочие обязательства.....	46
4.1.19. Внебалансовые обязательства	47
4.1.20. Средства акционеров	48
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	49

4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	49
4.2.2. Информация о комиссионных доходах.....	49
4.2.3. Информация о комиссионных расходах	49
4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	49
4.2.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	50
4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	50
4.2.7. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	50
4.2.8. Информация о расходах на содержание персонала	50
4.2.9. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	51
4.3. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	53
4.4.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.....	53
4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	53
4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	53
4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	53
4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.....	53
5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	54
6. Информация об управлении капиталом.....	55
7. Операции со связанными сторонами.....	56
8. Вознаграждения персонала.....	58
8.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.....	58
8.1.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	60

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 2019 год**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	787056	1125452
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1646949	1085047
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	156410	156233
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	566222	513244
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	857278	67599
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.6	16636673	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1.6		13967955
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	3359129	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3		4570397
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12840	468
10	Отложенный налоговый актив		85827	100916
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.11	1163544	1131345
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.13	696489	739349
13	Прочие активы	4.1.14	141051	211197
14	Всего активов		25953058	23512969
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.15	126847	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21918950	20164604
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.16	30372	59493
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.17	21888578	20105111
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.17	16206919	15446027
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.18	174941	129637
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.18	174941	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		17291	0
21	Прочие обязательства	4.1.19	49544	209466
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		301504	73793
23	Всего обязательств		22589077	20577500

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.21	2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-26972	-298675
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36331	34418
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		772882	617986
36	Всего источников собственных средств		3363981	2935469
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.20	5557235	2429780
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.20	2267388	1676268
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

17 февраля 2020 г.



Handwritten signatures in blue ink, including a large stylized 'Z' and a signature that appears to be 'Popova'.

Галягина С.А.

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 2019 год**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	2177060	2178760
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		23583	90536
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1885261	1827266
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		268216	260958
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	1096374	1061626
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		32567	9243
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1056301	1048450
2.3	по выпущенным ценным бумагам		7506	3933
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1080686	1117134
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.6	177102	-304640
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.6	14670	5033
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1257788	812494
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	55096	38186
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.5	-21511	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			21963
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	68908	-52551
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.6	-53776	99603
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11096	58988
14	Комиссионные доходы	4.2.2	556683	457715
15	Комиссионные расходы	4.2.3	136794	100195
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.7	3847	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-6028

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	-253358	8477
19	Прочие операционные доходы		75634	41069
20	Чистые доходы (расходы)		1563613	1379721
21	Операционные расходы	4.2.8	1231301	1148204
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		332312	231517
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.9	57836	98328
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		296386	148166
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-21910	-14977
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		274476	133189

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		274476	133189
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1913	-8473
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1913	8473
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		339629	-89643
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		339629	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			-89643
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		67926	-17890
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		271703	-71753
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		273616	-63280
10	Финансовый результат за отчетный период		548092	69909

• Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

17 февраля 2020 г.



[Handwritten signature]

Галягина С.А.

[Handwritten signature]

Попова М.Б.

[Handwritten signature]

Бочманова Ю.В.

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

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

Годовая

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	2458800	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	2458800	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		171845	319311	
2.1	прошлых лет		590381	484797	35
2.2	отчетного года		-418536	-165486	28+35
3	Резервный фонд		122940	122940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2753585	2901051	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		444004	398500	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		43839	18775	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		36	36	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		487879	417311	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2265706	2483740	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2265706	2483740	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		536331	534418	16+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		536331	534418	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		536331	534418	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2802037	3018158	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		25578512	25966008	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		25578512	25966008	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25638876	26026372	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8.858	9.565	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		8.858	9.565	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		10.929	11.597	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.851	3.5571	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		18872	13942	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		41988	82141	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой не позднее 12.05.2020 на сайте <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО АКБ "Урал ФД"	1.1 PFIG Overseas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100249B	1.1 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №РОИ 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2458800	1.1 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2458800 (Российский рубль)	1.1 500000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 15.10.1993 1.2 22.03.1994 1.3 31.12.1994 1.4 28.09.1995 1.5 05.08.1999 1.6 22.02.2005 1.7 13.12.2006 1.8 28.12.2007 1.9 14.03.2013 1.10 26.09.2013 1.11 30.01.2014	1.1 23.03.2012 1.2 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 23.03.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (H1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 180-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание:

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

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14

17 февраля 2020 г.



[Handwritten signature]

Галягина С.А.

[Handwritten signature]

Попова М.Б.

[Handwritten signature]

Ощепкова Е.В.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800			-226922	27898			122940				482844	2865560
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок					0	0								
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800			-226922	27898			122940				482844	2865560
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-71753	8473							133189	69909
5.1	прибыль (убыток)													133189	133189
5.2	прочий совокупный доход					-71753	8473								-63280
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-1953							1953	0

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

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года
Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	КАПИТАЛ, тыс.руб.					8
1	Базовый капитал		2265706	2521654	2538821	2388046
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2836065	2682536	2681827	2537115
2	Основной капитал		2265706	2521654	2538821	2388046
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2836065	2682536	2681827	2537115
3	Собственные средства (капитал)		2802037	3057984	3073239	2922464
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3372396	3547867	3478787	3071533
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		25638876	27703241	28536910	26786335
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.9	9.1	8.9	8.9
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.9	9.5	9.3	9.4
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		8.9	9.1	8.9	8.9
						9.6
						9.6

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10.9	9.5	9.3	9.4	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ук, Н1.3, Н20.0)	10.9	11.0	10.8	10.9	11.6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.9	12.6	12.0	11.4	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.8511	3.0384	2.7693	2.9103	3.5571
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	28103984	27520741	27998076	24701300	24800038
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.1	9.2	9.1	9.7	10.0
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.1	9.6	9.4	10.2	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		380.8	384.7	354.6	936.3	507.5									
22	Норматив текущей ликвидности Н3		314.8	361.7	221.9	446.3	297.3									
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		46.2	51.7	54.2	51.6	47.2									
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение 23.6	максимальное значение 21.6	максимальное значение 21.5	максимальное значение 19.8	максимальное значение 18.5	количество нарушений 0	количество нарушений 0	количество нарушений 0	количество нарушений 0	длительность 0	длительность 0	максимальное значение 9.6	количество нарушений 0	длительность 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		157.0	173.6	197.9	167.1	166.5									
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		1.0	1.2	1.0	1.1	1.1									
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0									
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение 15.0	максимальное значение 15.9	максимальное значение 13.2	максимальное значение 16.9	максимальное значение 9.6	количество нарушений 0	количество нарушений 0	количество нарушений 0	количество нарушений 0	длительность 0	длительность 0	максимальное значение 9.6	количество нарушений 0	длительность 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2лик															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3лик															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4лик															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5лик															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		25953058
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2254050
7	Прочие поправки		704653
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		27502455

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		26337813
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		487879
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		25849934
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4645832
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2391782
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2254050
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2265706
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		28103984
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.06

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 180-И.
2. По строке 4 раздела 1 указана величина активов, отраженная по строке 60.3 раздела 1 формы 0409808.
3. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
4. 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.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
17 февраля 2020 г.



Галягина С.А.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		772392	421038
1.1.1	проценты полученные		2241953	2153363
1.1.2	проценты уплаченные		-1018846	-1071890
1.1.3	комиссии полученные		551379	457295
1.1.4	комиссии уплаченные		-128902	-100224
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		156927	50410
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		68908	-52551
1.1.8	прочие операционные доходы		64943	15296
1.1.9	операционные расходы		-1061879	-1018464
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-102091	-12197
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-814749	195414
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-177	-10325
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82771	159372
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2662588	-333452
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-103042	192727
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		126621	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-29029	-59143
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		1786288	194772
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		40580	-6041
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-56173	57504
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-42357	616452
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-109555	-1237895
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		433424	570866
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-128742	-40435
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		156537	90597
2.7	Дивиденды полученные		11096	40183
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		362760	-576684
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-44096	66795
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		276307	106563
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2567510	2460947
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2843817	2567510

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14

17 февраля 2020 г.



Галягина С.А.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за 2019 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 2019 год.

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

В отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год проведен аудит.

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Банк имеет 18 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск.

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, членом Национальной фондовой ассоциации, ассоциированным членом ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард», участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и участником сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Банк является членом некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Ассоциации региональных банков «Россия», членом РОР ПК «Сотрудничество», Уральской торгово-промышленной палаты и членом Клуба «Строгановский».

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации	На 31 декабря			
	2019 г.		2018 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 течение 2019 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

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

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

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

Банк завершил 2019 год со следующими экономическими показателями:

	за 31 декабря 2019 года	за 31 декабря 2018 года
Активы	25 953 058	23 512 969
Обязательства	22 589 077	20 577 500
Капитал*	2 802 037	3 018 158

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

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	332 312	231 517
Прибыль после налогообложения	274 476	133 189

Основным фактором роста активов Банка в 2019 году стало увеличение объема чистой ссудной задолженности на 2 668 718 тыс. руб. (19%), а также средств на корреспондентском счете в Банке России (на 561 725 тыс. руб., 60%). При этом объем вложений в финансовые активы сократился (за счет продажи во 2 квартале акций ПАО «Газпром», в 3 квартале – облигаций ПАО «Мостотрест» и ПАО «СИБУР Холдинг», в 4 квартале – облигаций Metalloinvest, Alrosa и Lukoil) в совокупности на 421 589 тыс. руб. (9%), объем денежной наличности в кассе – на 338 396 тыс. руб. (30%).

Основным фактором роста обязательств Банка в 2019 году стало увеличение объема привлечения средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 1 022 575 тыс. руб., 22%), а также физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 760 892 тыс. руб., 5%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с прошлым годом на 36 448 тыс. руб. (3%) (ввиду отражения процентной корректировки по кредитно-обесцененным кредитам (3 стадии) в соответствии с требованиями МСФО 9), чистого комиссионного и прочего дохода – увеличилась на 67 847 тыс. руб. (15%). Чистые доходы от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним сократились по сравнению с прошлым годом на 16 689 тыс. руб. (31%), чистые доходы от операций с иностранной валютой – на 31 920 тыс. руб. (68%).

Расходы на формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, по прочим потерям в 2019 году сократились на 219 907 тыс. руб. (74%), операционные расходы выросли на 83 097 тыс. руб. (7%).

Прибыль до налогообложения выросла относительно прошлого года на 100 795 тыс. руб. (44%), прибыль после налогообложения – на 141 287 тыс. руб. (106%), составив 332 312 тыс. руб. и 274 476 тыс. руб. соответственно.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2019 год

По оценке Минэкономразвития, рост российской экономики в 4 квартале 2019 г. составил 2,3% в годовом выражении по сравнению с 1,7% кварталом ранее. С начала года экономика выросла на 1,4%. Согласно базовому сценарию прогноза министерства на 2019 г. рост ВВП по итогам года должен был составить 1,3%, в 2020 г. – 1,7%. Прогноз Банка России по темпам прироста ВВП в интервале 0,8-1,3% в 2019 г. и 2-3% в 2022 г.

Годовой темп прироста потребительских цен в декабре снизился до 3,0%. Банк России установил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 г. в диапазоне 3,2-3,7%. При этом годовая инфляция сложится несколько ниже 3% в 1 квартале 2020 г., когда эффект повышения НДС выйдет из ее расчета. По итогам 2020 г. с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5-4,0% и останется вблизи 4% в дальнейшем. В декабре медианная оценка наблюдаемой населением инфляции за последние 12 месяцев увеличилась до уровня 9,4%. Медианная оценка ожидаемой в ближайшие 12 месяцев инфляции также повысилась. Индексы ценовых ожиданий предприятий обрабатывающих отраслей и сферы услуг незначительно снизились, оставшись вблизи или даже на минимальных уровнях с середины прошлого года.

Реальные располагаемые доходы населения в 2019 г. выросли на 0,8% в годовом выражении. Доходы растут второй год подряд после четырехлетнего падения, но годом ранее они увеличились всего на 0,1%. Основную роль в увеличении доходов сыграли зарплаты и замедление инфляции.

Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в 4 квартале 2019 г. по сравнению со 3 кварталом 2019 г. не изменился и составил (-13%). Не изменились индексы ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу (-9%), индекс ожидаемых изменений в личном материальном положении (-5%). Кроме того, выросли индексы благоприятности условий для крупных покупок на 1% (-24%) и благоприятности условий для сбережений на 1% (-34%).

13 декабря 2019 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку на 0,25 п. п., до 6,25% годовых. Это уже пятое снижение ключевой ставки за год, всего за год ставка снизилась с 7,75 на 1,5%. Замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки в первом полугодии 2020 г.

На рынке банковских услуг для населения сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц в 2019 г. замедлил рост 18,6% против 22,8% в 2018 г. Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019 г. составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

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

По данным Центрального банка прирост корпоративного кредитования (+4,5%) оказался ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний. Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. Объем привлеченных средств юридических лиц за год вырос на 4,4%, что ниже прироста 2018 года (+6,0%). При этом сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента на рынке обслуживания юридических лиц.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

За 2019 год в банковском секторе со стороны регулятора были проведены следующие изменения:

- С 1 января 2019 года Банки производят оценку рисков по стандартам МСФО (IFRS) 9.
- Продолжение расчистки и консолидации банковского сектора: За весь 2019 г. были отозваны / аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения.
- Банк России с 1 января 2019 года начал осуществлять «контрольные закупки» без уведомления банков.
- С 28 февраля Система быстрых платежей (СБП) запущена в полномасштабном режиме для всех клиентов банков-участников.
- С целью ограничить рост долговой нагрузки в потребительском кредитовании, ЦБ повышает надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам.
- С 1 октября регулятор обязал банки оценивать уровень ПДН по заемщику при выдаче потребительских кредитов. В зависимости от уровня ПДН и ПСК устанавливаются надбавки к коэффициентам риска при оценке достаточности капитала.

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

В 2018-2027 гг. Банк, согласно принятой стратегии развития, продолжит работу на розничном рынке, корпоративном рынке и на рынке частного банковского обслуживания. Основными направлениями развития Банка будет являться розничный бизнес и работа с малым и средним бизнесом. Целью Банка является повышение уровня капитализации бизнеса за счет значительного увеличения клиентской базы, 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;
- Развитие отделения в Екатеринбурге, Новосибирске и других регионах;
- Развитие дистанционной модели кредитования розничных клиентов.

В соответствии с бизнес-планом в 2019 г. Банк осуществляет деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

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

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

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

Основные события в деятельности Банка за 2019 год:

- Банк «Урал ФД» входит в топ-30 банков по объему выдачи ипотеки по данным аналитического агентства РИА Рейтинг;
- Состоялось официальное открытие нового корпоративного офиса в г. Новосибирск;

Развитие инфраструктуры:

- Доработка функционала интернет-банка для корпоративных клиентов;
- Оптимизация сети платежных терминалов и банкоматов;
- Улучшение пользовательского интерфейса в части подачи заявок на кредит;
- Увеличение времени обработки операций корпоративных клиентов до 20:00 по МСК;
- Переход на электронный документооборот с партнерами, страховыми компаниями.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Изменение продукта «Ипотека 6%» в рамках госпрограммы;
- Подключение нового сервиса для получения выписок из ЕГРН – Контур.Реестро;
- Начало эмиссии бесконтактных карт МИР;
- Запуск новых продуктов для розничных клиентов: инвестиционные продукты, вклады, кредитная карта с кэшбэком;
- Запуск мобильных платежей Google Pay, Samsung Pay для карт Mastercard;
- Внедрение партнерского продукта «Аренда онлайн-кассы с последующим выкупом»;
- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов;
- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- Совершенствование системы управления рисками - доработка Кредитного конвейера;
- Сокращение времени открытия расчетного счета клиентам корпоративного бизнеса с 19 до 8 часов.

Выполнение плана:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку Пермского края;
- Выполнение плана по выручке составило 98%, по чистой прибыли – 175%;
- Внутрибанковские расходы составили 94% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 100% от планируемых.

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

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

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

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

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

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

	За 31 декабря	
	2019 года	2018 года
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605

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

Классификация финансовых активов

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

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

- **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов осуществляется:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости.

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

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

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Банк использует следующие уровни оценки справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

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

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

К финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

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

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

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

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

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

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при первоначальном признании, а также после первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости после первоначального признания осуществляется не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;

- в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования. После признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, проводится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости после первоначального признания не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;

- средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются по справедливой стоимости на дату их признания;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и других категорий имущества, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

три месяца, а также в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю однородных ссуд, стандартных и обесцененных ссуд.

- **Резерв на возможные потери**

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

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

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

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

- **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны с применением Банком МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01 января 2019 года.

Банком были внесены соответствующие изменения в порядок бухгалтерского учета операций. Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию, были перенесены на вновь открываемые либо на другие действующие счета, или отражены в учете на счетах с измененным наименованием согласно информационного письма Банка России от 23.04.2018 №ИН-18-18/2.1.

При формировании финансового результата при переходе на МСФО 9 Банк выбрал способ отражения результата при переходе в составе нераспределенной прибыли прошлых лет (балансовый счет 10801).

В 2019 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, фактов неприменения Правил бухгалтерского учета нет.

В таблице далее приведена сверка балансовой стоимости до вступления в силу МСФО (IFRS) 9 с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт с 1 января 2019 г.:

Статьи бухгалтерского баланса	Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	Реклассификация	Изменение оценки	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 599	0	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 599
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	950 467	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	950 467
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 570 397	(950 467)	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 619 930

Чистая ссудная задолженность	13 967 955	129 346	(3 700)	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 093 601
Прочие активы	211 197	(129 346)	0	Прочие активы	81 851
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	73 793	0	(5 565)	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	68 228
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(298 675)	0	27 607	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(271 068)
Неиспользованная прибыль (убыток)	617 986	0	(25 743)	Неиспользованная прибыль (убыток)	592 243

Изменения учетной политики на следующий год

Банк продолжит в 2020 году последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны с применением Банком Положения Банка России от 12 ноября 2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» с 01 января 2020 года.

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты отсутствует.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	2019 г.	2018 г.
Наличные денежные средства	787 056	1 125 452
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 490 539	928 814
Корреспондентские счета в банках	566 222	513 244
- Российской Федерации	517 115	512 594
- других стран	48 033	650
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 843 817	2 567 510

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов за 31 декабря 2019 года составила 156 410 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 156 233 тыс. руб.).

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

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

тыс. руб.	2019 г.	2018 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	700 516	0
Еврооблигации иностранных компаний, в т.ч.	602 218	0
Финансовые организации	602 218	0
Облигации российских компаний, в т.ч.	98 298	0
Машиностроение	98 298	0
Корпоративные акции всего, в т.ч.	156 762	67 599
Добывающая промышленность	66 984	0
Авиаперевозки	46 746	0
Производство электроэнергии	24 159	17 776
Акции кредитных организаций	18 873	0
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	49 823
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	857 278	67 599

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, имеющими котировку на активном рынке, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками. По состоянию за 31 декабря 2019 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 17.04.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4.20 % до 9.65 % в зависимости от выпуска (в 2018 году сроки погашения облигаций - от 17.04.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 4.199 % до 11.5 % в зависимости от выпуска).

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 Банк в первый рабочий день 2019 года провел реклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

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

тыс. руб.	2019 г.	2018 г.
Облигации федерального займа	3 334 523	3 243 500
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	0	840 115
Финансовые организации	0	596 865
Машиностроение	0	201 596
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	41 654
Корпоративные акции всего, в т. ч.	24 606	486 782
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	355 109
Добывающая промышленность	0	77 697
Производство электроэнергии	24 606	21 320
Предприятия связи	0	18 713
Акции кредитных организаций	0	13 942
Паи инвестиционных фондов	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 359 129	4 570 397

По состоянию за 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 Банк в первый рабочий день 2019 года провел реклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

4.1.4. Информация о реклассифицированных финансовых активах

Старая классификация	Балансовая стоимость за 31.12.2018, тыс. руб.	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019, тыс. руб.
Долевые ЦБ для продажи	486 782	Долевые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 352
		Долевые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	376 430
Долговые ЦБ для продажи	4 083 615	Долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	840 115
		Долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 243 500

4.1.5. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

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

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	857 278			857 278
- Долговые ценные бумаги	700 516			700 516
- Долевые ценные бумаги	156 762			156 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 359 129			3 359 129
- Долговые инструменты	3 334 523			3 334 523
- Долевые инструменты	24 606		0	24 606
Итого	4 216 407	0	0	4 216 407

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 2018 год, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	67 599			67 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	4 083 615			4 083 615
- Долевые инструменты	486 782			486 782
	4 637 996	0	0	4 637 996

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

4.1.7.1. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	2019 г.	2018 г.
Межбанковские кредиты	2 876 150	651 230
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	8 083 694	8 065 728
Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 984 888	6 860 206
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 098 806	1 205 522
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	8 168 766	7 706 240
Ипотечные кредиты	2 864 562	2 337 871
Потребительские кредиты	3 357 027	3 119 067
Автокредиты	4 680	1 995
Прочие	1 942 497	2 247 307
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	19 128 610	16 423 198
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 491 937	2 455 243
Итого чистая ссудная задолженность	16 636 673	13 967 955

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

Отрасль экономики	2019 г.	2018 г.
Торговля и услуги	2 841 365	3 312 910
Инвестиции и финансы	1 672 437	1 354 756
Строительство	1 568 826	1 659 768
Производство	615 440	500 392
Транспорт и связь	126 730	64 222
Прочие виды деятельности	1 258 896	1 173 680
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	8 083 694	8 065 728
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 098 806	1 205 522

Категории кредитов по качеству и срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	8 083 694	6 444 304
до 30 дней	1 142 543	347 354
от 31 до 180 дней	663 038	605 138
от 181 дня до 1 года	1 224 216	1 128 481
свыше 1 года	5 053 897	4 363 331
Юридические лица	6 984 888	5 521 861
до 30 дней	1 100 537	331 917
от 31 до 180 дней	557 323	546 229
от 181 дня до 1 года	1 065 749	972 168
свыше 1 года	4 261 279	3 671 547

Индивидуальные предприниматели	1 098 806	922 443
до 30 дней	42 006	15 437
от 31 до 180 дней	105 715	58 909
от 181 дня до 1 года	158 467	156 313
свыше 1 года	792 618	691 784
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	8 168 766	7 316 219
до 30 дней	217 577	96 144
от 31 до 180 дней	19 112	15 252
от 181 дня до 1 года	52 389	45 068
свыше 1 года	7 879 688	7 159 755
Потребительские кредиты	2 864 562	2 626 850
до 30 дней	40 343	25 052
от 31 до 180 дней	7 925	6 202
от 181 дня до 1 года	32 549	28 622
свыше 1 года	2 783 745	2 566 974
Ипотечные кредиты	3 357 027	3 141 165
до 30 дней	25 478	22 340
от 31 до 180 дней	416	413
от 181 дня до 1 года	1 749	1 709
свыше 1 года	3 329 384	3 116 703
Автокредиты	4 680	4 602
до 30 дней	56	55
от 31 до 180 дней	0	0
от 181 дня до 1 года	0	0
свыше 1 года	4 624	4 547
Прочие	1 942 497	1 543 602
до 30 дней	151 700	48 697
от 31 до 180 дней	10 771	8 637
от 181 дня до 1 года	18 091	14 737
свыше 1 года	1 761 935	1 471 531

В таблице ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности за 2019 год по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
13 666 331	2 970 342	0	0	16 636 673

4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

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

4.1.9.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение

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

Балансовая стоимость финансовых активов, переданных Банком в качестве обеспечения за 31 декабря 2019 г. составила 24 756 тыс. руб.

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 31 декабря 2019 г., в тыс. руб.

Залоговое обеспечение	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Гарантии и поручительства	22 522 740	256 771
Залог недвижимости и права на нее	6 229 744	12 887 123
Транспортные средства	1 127 956	63 153
Залог оборудования	1 063 407	0
Залог ценных бумаг	10 206	0
Прочее обеспечение	5 705 495	86 159
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	36 659 548	13 293 206

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

4.1.10.1. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

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

4.1.10.2. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

За период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных, поэтому на указанную дату балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

тыс. руб.	2019 г.		2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	787 056	787 056	1 125 452	1 125 452
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 646 949	1 646 949	1 085 047	1 085 047
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 636 673	16 636 673	13 967 955	13 967 955
Прочие финансовые активы	90 046	90 046	171 547	171 547
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	126 847	126 847	0	0
Средства кредитных организаций	30 372	30 372	59 493	59 493
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 888 578	21 888 578	20 105 111	20 105 111
Выпущенные ценные бумаги	174 941	174 941	129 637	129 637
Прочие финансовые обязательства	1 910	1 910	175 974	175 974

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

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

За 2018 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2018 года	346 649	433 513	187	416 036	9 786	1 206 171
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	763 174	433 513	187	485 925	9 786	1 692 585
Поступления за 2018 г.	16 670	0	18 157	23 601	46 411	104 839
Убыток от обесценения стоимости имущества за 2018 год	(26 444)	0	0	0	0	(26 444)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Выбытия за 2018 г.	(10 109)	(12 413)	(16 670)	0	(43 786)	(82 978)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	743 291	421 100	1 674	509 526	12 411	1 688 002
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	416 525	0	0	69 889	0	486 414
Начисленная амортизация за 2018 год	39 215	0	0	41 137	0	80 352
Выбытия за 2018 г.	(10 109)	0	0	0	0	(10 109)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	445 631	0	0	111 026	0	556 657
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2019 года	297 660	421 100	1 674	398 500	12 411	1 131 345

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

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

Сроки полезного использования основных средств:

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию и прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта НМА в состав ДАПП;
- даты прекращения признания объекта.

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

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

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

В 2019 году Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости объекта, относящегося к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проведена на конец отчетного года независимым оценщиком ООО «Авангард», стоимость по оценке составляет 429 820 тысяч. руб. Увеличение справедливой стоимости в сумме 8 720 тысяч руб. признано не существенным и не отражено в составе доходов в отчетном году.

4.1.12. Информация об операциях аренды, проведенных:

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

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 2019 год - 49 195 тыс. руб.

4.1.12.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2019 год составили 30 831 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду ДАПП за 2019 год составили 3 738 тыс. руб.

4.1.13. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Входящий остаток	739 349	349 518
Поступление	193 391	527 689
Выбытие	236 251	137 858
Исходящий остаток	696 489	739 349

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории ДАПП по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

За 2019 год Банком признаны убытки от снижения стоимости имущества, относящегося к категории «Долгосрчные активы, предназначенные для продажи» в сумме 44 103 тыс. руб.

4.1.14. Прочие активы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Финансовые активы, всего	90 046	171 547
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	90 046	171 547
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 312	1 011
Начисленные проценты по финансовым активам	0	129 346
Прочие финансовые активы	82 734	41 190
Нефинансовые активы, всего	236 330	177 688
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	236 330	177 688
Предоплата по товарам и услугам	107 908	56 851
Авансовые платежи по налогам	3 932	3 111
Прочие	124 490	117 726
Резерв на возможные потери по активам	185 325	138 038
Итого прочие активы	141 051	211 197

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 2019 год по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
44 708	27 827	40 573	0	27 943	141 051

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 2019 год по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
132 873	2 397	5 775	6	141 051

4.1.15. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Кредиты, полученные от Банка России	126 621	0
Итого кредиты, полученные от Банка России	126 621	0

4.1.16. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Кредиты, полученные от других банков	30 372	59 493
Итого средства кредитных организаций	30 372	59 493

В 2018 и 2019 годах в составе статьи «Средства кредитных организаций» синдицированные кредиты не числились.

4.1.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	16 792	23 354
Текущие/расчетные счета	16 792	23 354
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	5 664 867	4 635 730
Текущие/расчетные счета	1 959 822	1 840 045
Срочные депозиты	3 205 045	2 295 684
Субординированные депозиты	500 000	500 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т. ч.:	16 206 919	15 446 027
Текущие/расчетные счета	1 895 122	1 934 745
Срочные депозиты	14 311 797	13 511 282
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 888 578	20 105 111

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в 2019 и 2018 годах.

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

Отрасль экономики	2019 год	2018 год
Инвестиции и финансы	1 705 583	1 063 562
Недвижимость	1 347 743	585 344
Торговля и услуги	474 752	445 862
Добывающая промышленность	322 048	532 952
Производство	283 400	605 571
Транспорт и связь	169 304	154 313
Машиностроение	28 241	78 355
Государственные учреждения	13 394	19 134
Прочие виды деятельности	1 484 820	1 491 239
Физические лица	16 059 293	15 128 779
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 888 578	20 105 111

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2019 год по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
Средства клиентов, в том числе:	7 542 116	6 896 893	3 622 170	3 827 399	0	21 888 578
Вклады физических лиц и ИП	3 675 777	5 581 573	3 622 170	3 327 399	0	16 206 919

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2019 год по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
20 387 221	1 285 912	215 445	0	21 888 578

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	2019 год	2018 год
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	500 000	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			500 000	500 000

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

4.1.18. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Векселя всего, в т. ч.	174 941	129 637
Процентные векселя	174 675	108 496
Беспроцентные векселя	266	21 141
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	174 941	129 637

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. За 31 декабря 2019 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 09.01.2020 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 9,5% в зависимости от выпуска (в 2018 году - от 17.03.2018 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составила от 4% до 9,5%). Сроки погашения беспроцентных векселей - до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в 2018 и 2019 годах.

4.1.19. Прочие обязательства

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	1 910	175 974
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	690	118 786

Прочие незавершенные расчеты	1 220	57 188
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	47 634	33 492
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	19 976	17 067
Налоги к уплате	12 841	10 018
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 250	511
Прочие	6 567	5 896
Итого прочие обязательства	49 544	209 466

В таблице ниже представлены прочие обязательства за 2019 год по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
49 542	2	0		49 544

4.1.20. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имевшихся у Банка в 2018 году, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименовани е инструмента	Сумма условны х обязател ьств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет -ный	Расчет -ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользован ные кредитные линии	1 625 396	72 263	1 511 521	38 296	926	2 390	38 048	32 311	32 311	26 641	2 660	630	2 380
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 676 268	46 806	1 610 138	0	8 229	11 095	47 089	40 228	40 228	28 340	0	793	11 095
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	128 447	23 459	104 988	0	0	0	1 254	1 254	1 254	1 254	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 430 111	142 528	3 226 647	38 296	9 155	13 485	86 391	73 793	73 793	56 235	2 660	1 423	13 475

4.1.21. Средства акционеров

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

	2019 г.		2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Процентные доходы:	2 177 060	2 178 760
Кредиты, выданные клиентам	1 885 261	1 827 266
Вложения в ценные бумаги	268 216	260 958
Кредиты и авансы, выданные банкам	23 583	90 536
Процентные расходы:	1 096 374	1 061 626
Текущие счета и депозиты клиентов	1 056 301	1 048 450
Счета и депозиты банков	32 567	9 243
Векселя	7 506	3 933

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Операции с использованием банковских карт	168 437	139 893
Расчетные операции	141 899	130 515
Выданные гарантии	98 735	50 624
Операции по переводам денежных средств	73 839	66 936
Открытие и ведение банковских счетов	31 312	30 807
Кассовые операции	18 618	18 620
Валютный контроль	11 356	8 095
Операции эквайринга	6 228	4 830
Инкассация	4 335	4 820
Прочие	1 924	2 575
Итого комиссионных доходов	556 683	457 715

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Операции эквайринга	43 257	40 229
Обслуживание пластиковых карт	52 667	40 400
Агентские вознаграждения	18 488	0
Расчетно-кассовые операции	11 950	10 391
Операции с использованием банковских карт	2 854	3 539
Операции с валютными ценностями	1 469	1 674
Прочие	6 109	3 962
Итого комиссионных расходов	136 794	100 195

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

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Долевые инструменты	33 763	38 186
Долговые инструменты	21 333	0
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 096	38 186

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

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Долевые инструменты	(21 511)	23 670
Долговые инструменты	0	(1 707)
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 511)	21 963

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Торговая прибыль (убыток)	68 908	(52 551)
Курсовые разницы	(53 776)	99 603
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	15 132	47 052

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

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2019 год	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2019 год	Изменение резерва на возможные потери за 2019 год	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2018 год	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2018 год	Изменение резерва на возможные потери за 2018 год
Резерв по ссудной задолженности всего, в т. ч.	4 852 494	5 029 596	(177 102)	2 841 091	2 536 451	304 640
- Резерв на возможные потери	2 931 430	2 454 482	476 948	2 809 318	2 509 711	299 607
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 605 686	2 274 406	(668 720)	0	0	0
- Резерв по начисленным процентам	315 378	300 708	14 670	31 773	26 740	5 033
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 029	5 876	(3 847)	8 340	2 312	6 028
Резерв по прочим потерям всего, в т. ч.	997 248	743 890	253 358	472 068	480 545	(8 477)
- Резерв на возможные потери	987 615	736 907	250 708	472 068	480 545	(8 477)
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	9 633	6 983	2 650	0	0	0
Всего за отчетный период	5 851 771	5 779 362	72 409	3 321 499	3 019 308	302 191

4.2.8. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на заработную плату и премии	482 885	442 240
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	138 194	126 141
Расходы на обучение	652	484
Прочие выплаты персоналу	1 481	1 493
Итого расходы на содержание персонала	623 212	570 358

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2019 год составила 53,4 тыс. руб. (за 2018 год - 51,4 тыс. руб.).

4.2.9. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2019 год и за 2018 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	38 165	35 534
Расходы / (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(33 633)	11 963
Расходы по налогу на добавленную стоимость	39 227	33 392
Расходы по налогу на имущество	7 365	6 700
Расходы по налогу на землю	4 224	4 396
Расходы по уплате государственной пошлины	2 107	5 769
Расходы по транспортному налогу	189	167
Расходы по прочим налогам и сборам	192	407
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	57 836	98 328

В 2019 году ставка налога на прибыль в Пермском крае не менялась и составила 20%.

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

Сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога не проводилась, т.к. налогооблагаемая база по налогу на прибыль отрицательная.

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

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Данные за 2019 год, тыс. руб.	Данные за 2018 год, тыс. руб.
1	2	3
Прибыль за отчетный период	274 476	133 189
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	339 629	(89 643)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 913)	(8 473)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	67 926	(17 890)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	273 616	(63 280)
Общий совокупный доход	548 092	69 909

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 2019 год, в тыс. руб.:

Прочий совокупный доход	Приобретенных долевых ценных бумаг	Приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	Учтенных векселей	Предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	Прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	Размещенных депозитов в	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Увеличение/уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 113	115 071	0	0	0	0	218 184
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93 838						93 838
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27 607	0	0	0	0	27 607
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	196 951	142 678	0	0	0	0	339 629
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							(42 933)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							(24 993)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам							1 913
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	196 951	142 678	0	0	0	0	273 616

В строке 23 «Прочие движения» «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации» на 1 января 2020 года показано влияние перехода на МСФО 9 - нераспределенная прибыль уменьшилась на 25 743 тыс. руб.

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

В 2019 году Банк не выплачивал дивиденды.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В отчете скорректированы денежные потоки за 2019 год по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Прирост денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 789 679 тыс. руб. до 82 771 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по ссудной задолженности с 2 552 757 тыс. руб. до 2 662 588 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по прочим активам с 43 098 тыс. руб. до 103 042 тыс. руб.
- Прирост денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, с 1 666 338 тыс. руб. до 1 786 288 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по прочим обязательствам с 25 502 тыс. руб. до 56 173 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с 1 211 268 тыс. руб. до 109 555 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 10 661 тыс. руб. до 128 742 тыс. руб.

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

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

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

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

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

За 2019 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 276 307 тыс. руб. В операционной деятельности отток денежных средств составил 42 357 тыс. руб.

4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в том числе	за 2019 год	за 2018 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(42 357)	616 452
Денежные средства от инвестиционной деятельности	362 760	(576 684)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом не позднее 12.05.2020 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>.

6. Информация об управлении капиталом

В ПАО АКБ «Урал ФД» управление капиталом осуществляется в соответствии с Положением «О внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) в ПАО АКБ «Урал ФД»» утвержденным Советом директоров ПАО АКБ «Урал ФД» протокол от 29.12.2016 № 2912-16 (последняя редакция от 12.09.2019г., утвержденная Советом Директоров, протокол № 1209-19).

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

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

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

Целью и задачей ВПОДК является:

- ограничение уровня принимаемых и потенциальных рисков по всем видам деятельности;
- планирование капитала, исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса Банка, и результатов всесторонней текущей оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним (микро- и макроэкономическим) факторам рисков;
- укрепление финансовой устойчивости банка в рамках реализации стратегического плана.
- Основная цель ВПОДК - обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности.
- Задачей ВПОДК является:
 - идентификация операций и рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
 - определение значимых для Банка рисков;
 - определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
 - агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, который СД Банка утверждает в планируемом периоде и/или при согласовании стратегии развития Банка;
 - определение целевого уровня капитала под планируемый совокупный риск, определение текущей и планируемой потребности в капитале по каждой группе рисков, определение лимитной политики;
 - определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
 - разработка системы мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
 - определение процедур внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.
- ВПОДК утверждается Правлением и СД Банка, отражается во внутренних документах Банка. Основные принципы доводятся до персонала и являются частью корпоративной культуры Банка.
- Ответственность за разработку и применение на регулярной основе ВПОДК лежит на Правлении Банка и на Совете Директоров Банка.

7. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 2019 года представлены далее:

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

В 2018 году остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	0	-	0	-	378 876	10.57%	7 053	12.29%	385 929
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	0	-	0	-	(4 920)	-	(149)		(5 069)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	0.00%	901	0.00%	256	0.00%	0	-	1 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:					0		0		
- в российских рублях	102 359	2.12%	295 361	3.44%	1 461 656	3.30%	44 404	5.27%	1 903 781
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8.80%	0	-	0	-	0	-	503 737
Векселя									
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	2	-	269	-	0	-	270
Прибыль или убыток			0		0		0		
Процентные доходы	0	-	0	-	37 559	-	941	-	38 500
Процентные расходы	(45 293)	-	(17 572)	-	(70 203)	-	(2 647)	-	(135 714)
Комиссионные доходы	1 690	-	19 359	-	26 522	-	173	-	47 744
Доходы от операций с иностранной валютой	2 602	-	0	-	8 589	-	0	-	11 191
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(777)	-	(7 682)	-	(23 873)	-	0	-	(32 332)

8. Вознаграждения персонала

8.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.

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

За 2019 год проведено 9 заседаний Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в течение 2019 года осуществляли 7 членов исполнительных органов и 27 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 21 руководитель подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в Екатеринбурге, 1 в Новосибирске и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 2019 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	7	28	28
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть,	29 108,8	28 133,4	28 733,7	29 913,5
в том числе:				
- оплата труда за отработанное время	26 299,2	23 644,2	25 129,5	26 818,8
- премии	-	-	439,5	204,9
- оплата отпуска	2 809,6	4 489,2	3 009,7	2 857,1
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	155,0	32,8
- нефиксированная часть	8 951,5	10 790,9	5 599,8	3 740,8
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	38 060,3	38 924,3	34 333,5	33 654,4
- выплаты акциями	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года. В 2019 года выплата отсроченной части не производилась в связи с невыполнением в 2016, 2017 гг. показателя RAROC.

В 2019 г. отделом по работе с персоналом проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ПАО АКБ «Урал ФД». По итогам проведенной оценки система оплаты труда в 2018 году признана Советом Директоров «эффективной».

В 2019 г. Советом Директоров были приняты изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД». Были внесены следующие изменения:

- изменена структура Положения;
- выделена мотивация работников, принимающих риски и работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль;
- внесены изменения в мотивацию работников розничного бизнеса;
- показатель «выручка» изменен на показатель «операционная прибыль» в целях премирования.

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

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

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

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2020 года составила 844 человека, из них численность основного управленческого персонала - 12 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 2019 год (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

	Ед. изм.	01.01.2020г.	01.01.2019г.
Списочная численность персонала Банка всего:	чел.	844	849
в т.ч. управленческий персонал	чел.	12	14
Выплаты (вознаграждения):			
персоналу Банка, всего	тыс. руб.	641 197,0	590 185,1
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	639 426,4	589 245,1
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	1 770,6	940,0
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	59 607,5	58 670,6
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	58 782,1	58 670,6
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	825,41	-
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,093	0,099
в т.ч. краткосрочные		0,092	0,099
после окончания трудовой деятельности		-	-
долгосрочные		-	-
выходные пособия		-	-

8.1.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

ВРИО Председателя Правления



Светлана Анатольевна Галягина

Главный бухгалтер

Марина Борисовна Попова

17 февраля 2020 г.