

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Урал ФД»
за 1 квартал 2016 года.**

Оглавление

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	19
Отчет о движении денежных средств	21
Введение	22
1. Общая информация о Банке	22
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»	23
3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	23
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	23
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	23
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости	24
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	24
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
4.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27
4.1.8. Прочие активы	27
4.1.9. Средства кредитных организаций	28
4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.1.11. Выпущенные долговые обязательства	29
4.1.12. Прочие обязательства	29
4.1.13. Средства акционеров	29
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	30
4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала	30
4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	30
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	31
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	32
4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	32
4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	32
4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	33
4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	33
5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	33
5.1. Информация о видах значимых рисков	33
5.2. Кредитный риск	34
5.3. Рыночный риск	38
5.4. Нефинансовые риски	40
6. Сделки по уступке прав требования	41
7. Операции со связанными сторонами	42
8. Вознаграждения персонала	44
9. Внебалансовые обязательства	47

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиал)			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «УралФД»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	956 445	1 232 867
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	484 946	829 843
2.1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	135 025	130 387
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3.	1 756 634	1 826 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	8 374	6 038
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4.	15 540 504	14 457 984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5.	2 307 967	3 526 832
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		300 000	300 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3 434	3 434
9	Отложенный налоговый актив		61 066	61 067
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6.	846 147	605 502
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи *	4.1.7.	176 523	0
12	Прочие активы	4.1.8.	463 488	881 221
13	Всего активов		22 597 930	27 430 590
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.9.	409 148	475 461
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10.	18 651 662	19 914 303
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		14 943 359	15 689 355
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11.	315 323	166 265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.12.	320 596	281 918
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 336	31 341
23	Всего обязательств		19 734 065	20 869 288
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13.	2 458 800	2 458 800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122 940	122 940
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-218 320	-462 663
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		70 721	64 328
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	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		377 897	367 345
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		51 827	10 552
35	Всего источников собственных средств		2 863 865	2 561 307
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Незатываемые обязательства кредитной организации		2 951 334	1 808 069
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		373 477	444 503
38	Условные обязательства ненадлежащего характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 207-66-08

17.05.2016 г.



Вирков А.Ю.

Попов М.Б.

Руссу Н.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
57	09807543	1025900000048	249	045771790

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2016 года

Кредитная организация Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная

тыс. руб.

Раздел 1. О прибыли и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		666 555	727 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 971	14 742
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		550 266	672 309
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		73 318	40 440
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		381 915	469 751
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 645	7 005
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		466 997	457 816
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5 278	4 940
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		284 640	257 780
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1.	-62 795	19 305
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 386	11 242
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		221 845	277 085
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 397	661
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-11 517	10 218
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		23 353	38 237
11	Чистые доходы от переоценки иностранных валют		-23 936	-15 844
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами*		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 863	0
14	Клиринговые доходы		80 764	79 947
15	Клиринговые расходы		19 230	21 511
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1.	-8 676	-10 124
19	Прочие операционные доходы		6 559	26 854
20	Чистые доходы (расходы)		104 362	385 531
21	Операционные расходы		242 383	294 551
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		61 979	90 980
23	Временщики (расходы) по налогам	4.2.3.	10 152	15 456
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		51 688	75 544
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности*		139	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		51 827	75 544

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		55 877	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)*		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств*		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами*		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток*		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль*		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		250 736	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*		250 736	0
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков*		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток*		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль*		250 736	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль*		250 736	0
10	Финансовый результат за отчетный период*		302 563	0

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 207-66-08

17.05.2016 г.



[Handwritten signatures]

Вирков А.Ю.

Попова М.Б.

Руссу Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери

по ссудам и иным активам

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 апреля 2016 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. Ленин, 64

Код формы по ОКУД 0409804

Квартальная

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	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		2458800	X	2458800	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		245880	X	2458800	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		297133	X	(214250)	X
2.1	прошлых лет		377897	X	367345	X
2.2	отчетного года		(80764)	X	(581595)	X
3	Резервный фонд		122940	X	122940	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	0	не применимо	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строки 2 + строки 3 - строка 4 + строка 5)		2878873	X	2367490	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		226187	150791	54	81

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосочтенные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		22	14	708	1062
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		150805	X	1143	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		377014	X	1905	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2501859	X	2365585	X
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применяемо	X	не применяемо	X
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники дополнительного капитала, итого (строки 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		150805	X	1143	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		150805	X	1143	X
41.1.1	нематериальные активы		150791	X	81	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неподлежащие активы		14	X	1062	X

41,1,5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неидеальных активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		150805	X	1143	X
44	Добавочный капитал, итого (строки 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)		2501859	X	2365585	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		64328	X	64328	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		500000	X	500000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строки 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		564328	X	564328	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Важное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X

56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		564328	X	564328	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3066187	X	2929913	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		24786738	X	26446572	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		24635933	X	26445429	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24710261	X	26509757	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		10.0935	X	8.9448	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10.1553	X	8.9452	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12.4086	X	11.0522	X

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625	X	0	X
65	надбавки поддержания достаточности капитала		0,625	X	0	X
66	антициклические надбавки		0	X	0	X
67	надбавки за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1231539	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		10646	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	95000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		61066	X	61067	X
Ограничения на исключения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на исключение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на исключение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		18703320	17107118	14456200	18964070	17396853	14459665
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		1422916	1422916	0	2062710	2062710	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1422916	1422916	0	2062710	2062710	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российского		0	0	0	0	0	0

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

	Федерации, Минфин России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфин России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" ³ , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1511315	1511315	302263	1047588	1047588	209518
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		470764	470764	94153	281288	281288	57658
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		37900	37900	18950	72817	72817	36409
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфин России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфин России и		0	0	0	0	0	0

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

	Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		37900	37900	18950	72817	72817	36409
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		15731189	14134987	14134987	15780955	14213738	14213738
1.4.1	судная задолженность юридических лиц и ИИ		6842232	6305774	6305774	6762904	6218979	6218979
1.4.2	судная задолженность физических лиц		6795522	5872051	5872051	7126589	6233396	6233396
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1260149	1249949	353142	258726	250722	157261
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		71615	70273	35136	76705	75269	37634
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		172998	164140	114898	175641	169073	118351
2.1.3	требования участников клиринга		1015536	1015536	203108	6380	6380	1276
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2440921	438715	3203976	2440512	2171630	3268621
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		118262	100266	110293	129198	112969	124266
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		20395	20129	26168	30453	30114	39108
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2265624	281680	2975916	2218434	1966120	2949180
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		36640	36640	91599	62427	62427	156067
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		63845	38130	58456	68707	45136	70124
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		60689	35625	49875	64835	41886	58640
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		516	424	721	523	463	787
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		15	15	30	188	112	224
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		2032	1521	4563	2243	1860	5581
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		593	545	3267	918	815	4892
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1985835	1948499	387049	2252972	2221631	456176
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		373477	370535	387049	444903	438992	456176
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1612358	1577964	0	1808069	1782639	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		231575	219782
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1543833	1465216
6.1.1	чистые процентные доходы		1160407	1121250
6.1.2	чистые непроцентные доходы		383426	343966
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3346751	5350637
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		199415	351349
7.1.1	общий		9370	26590
7.1.2	специальный		190045	324757

7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		68325	66646
7.2.1	общий		34163	33323
7.2.2	специальный		34163	33323
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, исключаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	125726
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, исключаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1969499	71475	1898024
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1814342	64827	1749515
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		117821	653	117168
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		37336	5995	31341
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2501859	2365585	2437732	2478540
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23042814	23436881	21844781	21706176
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.9	10.1	11.2	11.4

Рис. 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 НАО АКБ "Урал ФУД"	1 PFIF Overseas Investments Limited
2	Идентификационный номер инструмента	1 10100249В	1 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №Р(О) 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применяемое право	1 Россия	1 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1 не применимо	1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1 базовый капитал	1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1 не применимо	1 не применимо
7	Тип инструмента	1 обыкновенные акции	1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 2458800	1 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 2458800 (Российский рубль)	1 500000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1 акционерный капитал	1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 15.10.1993 2 22.03.1994 3 31.12.1994 4 28.09.1995 5 05.08.1999 6 22.02.2005 7 13.12.2006 8 28.12.2007 9 14.03.2013 10 26.09.2013 11 30.01.2014	1 23.03.2012 2 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	1 бессрочный	1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1 без ограничения срока	1 23.03.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1 не применимо	1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1 не применимо	1 досрочный возврат субординированного депозита или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка (23.03.2017), по истечении указанного срока досрочный возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1 не применимо	1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1 не применимо	1 фиксированная ставка
18	Ставка	1 не применимо	1 К Я
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1 не применимо	1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1 полностью по усмотрению годовой кредитной организации и (или) участника банковской группы	1 частично по усмотрению годовой кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1 нет	1 нет
22	Характер выплат	1 некумулятивный	1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1 неконвертируемый	1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1 не применимо	1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1 не применимо	1 не применимо
26	Ставка конвертации	1 не применимо	1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1 не применимо	1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1 не применимо	1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1 не применимо	1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1 не применимо	1 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1 не применимо	1 Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрены условиями договора и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норматива достаточности базового капитала (III.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов; Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Невыплаченные проценты по инструменту не начисляются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств Банка по выплате суммы начисленных процентов по субординированному депозиту и обязательства Банка по возврату суммы основного долга по субординированному депозиту прекращаются полностью либо частично, и
32	Полное или частичное списание	1 не применимо	1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1 не применимо	1 постоянный
34	Механизм восстановления	1 не применимо	1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1 не применимо	1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-И и Указания Банка России № 3090-У	1 да	1 да
37	Описание несытветствий	1 не применимо	1 не применимо

Примечание Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведены в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

www.uralfid.ru, www.klookva.ru

"Раздел ""Справочно"".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 520 034, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 45 491;
 1.2. изменения качества ссуд 469 098;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 22;
 1.4. иных причин 5 423.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 455 207, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 89 815;
 2.3. изменения качества ссуд 303 742;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 39 383;
 2.5. иных причин 22 267.

Председатель Привлечения

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
 17.05.2016 г.



Вязкин А.Ю.

Попова М.Б.

Олепкова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

по состоянию на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «УралФин»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 614990, г. Пермь, ул. Демина, 64

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), банковской группы (H20.1)	1	4,5	10,1		8,9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	1	6,0	10,2		8,9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0)	1	8,0	12,4		11,1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	2	15,0	554,7		652,4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	2	50,0	656,9		211,2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	2	120,0	56,3		59,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	3	25,0	максимальное	17,4	максимальное	22,2
				минимальное	1,6	минимальное	2,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800,0	220,3		244,4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50,0	0,1		3,4	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3,0	0,7		1,0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения основной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25,0	0,0		3,2	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (H15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0		0	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		0	0		0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22597930
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправки в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		544845
7	Прочие поправки		383741
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		22759034
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		22724178
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		226209
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22497969
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с билля в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по валютным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1948499
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1403654
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		544845
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2501859
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23042814
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по формуле III (строка 20 / строка 21), процент		10,9

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 139-И.
2. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
3. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года №421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. ПАО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14



Вирков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощенко Е.В.

17.05.2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

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

Почтовый адрес: 614990, г. Пермь, ул. Лесная, 64

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	мер поясн.	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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 изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		216345	169282
1.1.1	проценты полученные		859488	713513
1.1.2	проценты уплаченные		-379205	-429480
1.1.3	выплаты полученные		80704	79057
1.1.4	комиссии уплаченные		-19230	-21611
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	-2554
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		51353	38237
1.1.8	прочие операционные доходы		11528	26663
1.1.9	операционные расходы		-183004	-278532
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7346	-10191
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2185770	98079
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4638	-13280
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		0	8112
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1190970	1244632
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		391049	88014
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	356000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-68313	200000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-1456591	-1370616
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		142786	482038
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1073	-10347
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1966425	204361
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1000107	-1037617
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		427945	672174
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов		-471082	-1178
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов		8538	897
2.7	Дивиденды, полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		905526	-365324
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акционеров (уставного) и уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа работанных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-984	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-984	0
4	Влияние изменений официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		306363	-83467
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-695520	-245230
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3758625	3505080
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3063005	3259850

Председатель Правления

Вывков А.Ю.

Главный бухгалтер

Попова М.Б.

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

Отепкова Е.В.

17.05.2016 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 квартал 2016 года

Введение

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

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

В данной пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2016 года не проводился.

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

19 офисов, 138 банкоматов и терминалов в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск.

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, членом Национальной фондовой ассоциации, ассоциированным членом ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником системы SWIFT, а также Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия».

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На отчетную дату			
	1 квартал 2016 г.		2015 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Investments Limited)	60,1	60,1	60,1	60,1
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,5	34,5	34,5	34,5
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,4	5,4	5,4	5,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 1 квартале 2016 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД является материнским предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка является А.Р. Кузисв.

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 определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных 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.

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

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

В I квартале 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в I квартале 2016 года не вносились.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016
Наличные денежные средства	956 445	1 232 867
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	349 921	699 456
Корреспондентские счета в банках	1 756 639	1 826 202
- Российской Федерации	1 247 975	1 698 546
- других стран	508 664	127 656
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 063 005	3 758 525

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за I квартал 2016 года составили 135 025 тыс. руб. (в 2015 году – 130 387 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, выпущенных в рублях РФ:

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	8 374	6 038
Акции предприятий машиностроения	0	0
Акции электроэнергетических компаний	8 374	6 038
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 374	6 038

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;

при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;

на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	1 500 003	107 866
Векселя кредитных организаций	147 135	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	8 288 389	7 958 850
Кредиты юридическим лицам - резидентам	7 061 304	6 751 658
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 227 085	1 207 192
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	7 394 420	7 972 740
Потребительские кредиты	3 066 464	3 246 273
Ипотечные кредиты	3 144 967	3 226 179
Автокредиты	67 058	78 349
Прочие	1 115 931	1 421 938
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	16 929 947	16 186 592
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 789 443	1 729 007
Итого чистая ссудная задолженность	15 540 504	14 457 584

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	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Строительство	2 162 108	2 063 982
Торговля и услуги	2 133 211	2 131 300
Прочие виды деятельности	1 979 723	1 586 997
Инвестиции и финансы	1 307 506	1 458 658
Производство	583 816	582 460
Транспорт и связь	122 025	135 453
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	8 288 389	7 958 850
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	1 227 085	1 207 192

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	8 288 389	7 699 820
до 30 дней	220 573	29 062
от 31 до 180 дней	1 062 904	1 015 829
от 181 дня до 1 года	1 065 158	1 047 505
свыше 1 года	5 939 754	5 607 424
Юридические лица	7 061 304	6 663 997
до 30 дней	182 723	27 572
от 31 до 180 дней	1 008 042	961 381
от 181 дня до 1 года	1 017 998	1 002 223
свыше 1 года	4 852 541	4 672 821
Индивидуальные предприниматели	1 227 085	1 035 823
до 30 дней	37 850	1 490
от 31 до 180 дней	54 862	54 448
от 181 дня до 1 года	47 160	45 281
свыше 1 года	1 087 213	934 604
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 394 420	6 340 681
до 30 дней	133 483	13 623
от 31 до 180 дней	152 263	126 463
от 181 дня до 1 года	176 897	144 173
свыше 1 года	6 931 777	6 056 422
Потребительские кредиты	3 066 464	2 551 787
до 30 дней	61 609	13 215
от 31 до 180 дней	62 339	55 358
от 181 дня до 1 года	115 984	94 426
свыше 1 года	2 826 532	2 388 788
Ипотечные кредиты	3 144 967	2 922 203
до 30 дней	139	90
от 31 до 180 дней	113	47
от 181 дня до 1 года	2 254	2 245
свыше 1 года	3 142 461	2 919 821
Автокредиты	67 058	55 275
от 31 до 180 дней	179	179
от 181 дня до 1 года	782	698

свыше 1 года	66 097	54 398
Прочие	1 115 931	811 416
до 30 дней	71 735	317
от 31 до 180 дней	89 632	70 880
от 181 дня до 1 года	57 876	46 804
свыше 1 года	896 688	693 415

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 542 965	2 663 553
Облигации кредитных организаций	1 021 328	1 509 547
Финансовые организации	300 781	991 620
Машиностроение	220 856	162 386
Корпоративные акции всего, в т.ч.	459 397	563 279
Предприятия нефтегазовой отрасли	340 588	360 312
Предприятия связи	40 739	40 120
Металлургия	36 926	38 527
Производство электроэнергии	30 498	29 320
Акции кредитных организаций	10 646	0
Вложения в уставный капитал других организаций	0	95 000
Пай инвестиционных фондов	300 000	300 000
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 302 362	3 526 832

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2016 года сроки погашения облигаций от 20.06.2016 года до 17.10.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,0 % до 17,0 % в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от 07.04.2015 года до 03.02.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировались от 4,36 % до 13,0 % в зависимости от выпуска).

Банк в течение 1 квартала 2016 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые и основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	401 013	34 103	186	135	170 065	605 502
Поступления за 1 квартал 2016 г.	36 907	0	3 350	384 650	14 945	439 852
Уменьшение стоимости основных средств, всего	18 964	0	3 350	7 807	169 085	199 206
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2016 г.	16 132	0	0	7 807	0	23 939
Списания за 1 квартал 2016 г.	2 832	0	3 350	0	10 673	16 855
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	158 412	158 412
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2016 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 апреля 2016 года	418 956	34 103	186	376 978	15 926	846 149

За 2015 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения и сооружение (строительство) основных средств	ИМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	451 858	37 228	5 566	168	104 144	598 964
Поступления за год	27 487	12 200	22 107	0	192 688	254 482
Уменьшение стоимости основных средств, всего	78 332	15 325	27 487	33	118 948	240 125
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	55 103	0	0	33	0	55 136
Списания за год	23 229	15 325	27 487	0	118 948	184 989
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	7 819	7 819
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	401 013	34 103	186	135	170 065	605 502

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	На 1 апреля 2016г.
Перевод из материальных запасов	158 412
Поступление	26 961
Выбытие	8 850
Итого	176 523

По состоянию на 1 апреля 2016 года в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, было передано недвижимое имущество в общей сумме 184 264 тыс. руб., а так же движимое имущество на сумму 282 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 8 023 тыс. руб.

4.1.8. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	426 821	432 151
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	426 821	432 151
Расчеты с паевыми и фондовыми биржами	204 353	220 322
Начисленные проценты по финансовым активам	199 623	203 902
Прочие финансовые активы	22 845	7 927
Нефинансовые активы, всего	163 863	588 682
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	163 863	588 682
Расходы будущих периодов	22 507	435 816
Предоплата по товарам и услугам	29 626	32 318
Прочие	105 877	104 741
Авансовые платежи по налогам	5 853	15 807
Резерв на возможные потери по активам	129 196	139 612
Итого прочие активы	461 488	881 221

4.1.9. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	409 148	475 461
Итого средства кредитных организаций	409 148	475 461

По состоянию на 1 апреля 2016 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	51 803	47 166
Текущие/расчетные счета	31 803	27 166
Срочные депозиты	20 000	20 000
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	3 656 500	4 177 582
Текущие/расчетные счета	1 672 478	1 422 637
Срочные депозиты	1 484 022	2 254 945
Субординированные депозиты	500 000	500 000
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	14 943 359	15 689 555
Текущие/расчетные счета	1 614 171	1 681 060
Срочные депозиты	13 329 189	14 008 495
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 651 662	19 914 303

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2016 года.

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Инвестиции и финансы	1 200 023	2 027 644
Прочие виды деятельности	708 062	260 820
Недвижимость	586 643	802 805
Производство	472 010	289 352
Добывающая промышленность	328 147	291 731
Торговля и услуги	290 962	413 908
Транспорт и связь	146 886	272 154
Машиностроение	56 491	28 835
Государственные учреждения	35 305	45 341
Физические лица	14 827 133	15 481 713
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 651 662	19 914 303

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Заем от ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	23.02.2022	8,8%	500 000	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			500 000	500 000

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

4.1.11. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016г.
Векселя всего, в т.ч.	315 323	166 265
Дисконтные векселя	38 804	44 627
Процентные векселя	276 514	121 633
Беспроцентные векселя	5	5
Итого выпущенные долговые обязательства	315 323	166 265

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2015 года сроки погашения дисконтных векселей от 06.09.2016 года до 25.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 5,57% до 8,95% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года: от 25.09.2015 года до 06.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 5,57% до 10,41% в зависимости от выпуска). Сроки погашения процентных векселей от 04.08.2016 до 01.01.2050 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,75% до 12,5% (1 января 2015 года: от 20.07.2015 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3,69% до 10,65%). Сроки погашения беспроцентных векселей до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 квартала 2016 года.

4.1.12. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	262 733	264 627
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	260 991	261 935
Прочие незавершенные расчеты	1 742	2 692
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	57 863	17 291
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	22 800	0
Госпошлина	9 750	3 487
Прочие	10 396	2 071
Уплаченные проценты по векселям	10 163	5 960
Налоги к уплате	4 754	5 524
Доходы будущих периодов	0	249
Итого прочие обязательства	320 596	281 918

4.1.13. Средства акционеров

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

	На 1 апреля 2016 г.		На 1 января 2016г.	
	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

Все 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 формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2016 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2016 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2016 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2015 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2015 года
Средняя задолженность всего, в т.ч.	595 717	532 922	62 795	665 988	685 293	(19 305)
Средняя и приравненная к ней задолженность	588 306	521 125	67 181	661 542	669 605	(8 063)
Начисленные проценты по финансовым	7 411	11 797	(4 386)	4 446	15 688	(11 242)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 309	39 309	0	0	0	0
Прочие потери	56 530	47 854	8 676	35 636	25 510	10 126
Всего за отчетный период	691 556	620 085	71 471	701 624	710 803	(9 179)

4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Расходы на заработную плату и премии	109 506	99 075
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	34 323	28 984
Расходы на обучение	90	52
Прочие выплаты персоналу	3 565	217
Итого расходы на содержание персонала	147 484	128 328

4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2016 и 1 квартал 2015 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	3 048
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 962	10 075
Расходы по налогу на имущество	2 666	2 164
Расходы по уплате государственной пошлины	278	147
Расходы по прочим налогам и сборам	246	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	10 152	15 434

С 01 января 2016 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 17%, в связи с этим сумма отложенного налогового актива за 2015 год пересчитана по новой ставке.

В течение 1 квартала 2016 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) H1 на 01.04.2016 установлено в размере 8%, норматив достаточности базового капитала H1.1 – 4,5%, норматива достаточности основного капитала H1.2, – 6%.

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

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

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1 квартала 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.04.2016 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3 066 187 тыс. рублей, что на 136 274 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2016 года. Основными факторами роста капитала послужили прибыли, полученная Банком по результатам работы в первом квартале в сумме 51 827 тыс. рублей и снижение включаемой в расчет капитала отрицательной переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на 49 816 тыс. рублей. Помимо этого, влияние на величину капитала и постоянное отражение элементов капитала оказала реклассификация расходов будущих периодов в нематериальные активы и основные средства, произведенная Банком с 01.01.2016 года в соответствии с изменениями в Правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях.

С 2016 года Банк рассчитывает и соблюдает минимально допустимое числовое значение надбавки к нормативам достаточности капитала, которое складывается из минимально допустимого значения надбавки поддержания капитала и антициклической надбавки. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка.

Информация о капитале

	1 квартал 2016 года (тыс. руб.)	2015 год (тыс. руб.)
Уставный капитал	2 458 800	2 458 800
Резервный фонд	122 940	122 940
Нераспределенная прибыль	377 897	377 897
Базовый капитал	2 501 859	2 365 585
Добавочный капитал	0	0

Основной капитал	2 501 859	2 365 585
Прирост стоимости за счет переоценки	64 328	64 328
Субординированный кредит	500 000	500 000
Дополнительный капитал	564 328	564 328
Собственные средства (Капитал)	3 066 187	2 929 913

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

Данные в подразделе 2.3. Рыночный риск формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 года округлены до целых тысяч рублей по математическим правилам округления и соответствуют величине рыночного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России N 511-П от 03.12.2015 "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на соответствующие даты.

Подраздел 2.1.1 раздела 2 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» не заполняется и не подлежит раскрытию.

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

Раздел 3 Отчета 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.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

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.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы за первый квартал 2016 года составили 135 025 тыс. руб. (за первый квартал 2015 года – 206 425 тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2016 г. остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

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

У Банка существует возможность привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", а также средства могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным

активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года N 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

По состоянию на 01.04.2016 года оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, составляет 1 090 млн. руб.

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

В I квартале 2016 года снижение денежных средств и их эквивалентов составило 695 520 тыс. руб. От операционной деятельности зафиксирован отток денежных средств в сумме 1 981 255 тыс. руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности, а также сокращения средств клиентов. Одновременно происходило высвобождение денежных средств от инвестиционной деятельности в сумме 977 356 тыс. руб., в основном, за счет реализации портфеля ценных бумаг.

В I квартале 2016 года в сравнении с I кварталом 2015 года существенно нарастил использование денежных средств в операционной деятельности (были использованы денежные средства в сумме 1 981 255 тыс. руб., в отличие от полученных 204 361 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года), и то же время от инвестиционной деятельности было получено 977 356 тыс. руб. против использованных 365 924 тыс. руб. в аналогичном периоде прошлого года.

В текущем квартале акционерам банка были выплачены дивиденды по итогам 9 месяцев 2015 года в сумме 984 тыс. руб.

4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

Денежные средства, в том числе	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(1 981 255)	204 361
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(977 356)	(365 924)
Денежные средства от финансовой деятельности	(984)	0

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Информация о видах значимых рисков

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Отделом управления рисками и Казначейством Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

5.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 г., в тыс. руб.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	1 714 761	632 722	214 675	208 728	658 636	1 289 058
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 135	0	0	0	21 135	21 135
Прочие требования	92 911	0	0	70	90 590	2 251
Итого	1 954 807	632 722	214 675	208 798	896 361	1 438 444

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	2 025 234	537 399	308 894	162 656	1 016 285	1 167 886
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 135	0	0	0	21 135	21 135
Прочие требования	92 935	0	0	82	90 590	2 263
Итого	2 265 304	537 399	308 894	162 738	1 254 010	1 317 284

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2016 г., в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Межбанковские кредиты	1 100 003	1 100 003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	147 135	0	0	0	0	147 135	147 135	147 135	0	0	0	147 135
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	15 377 384	1 323 025	11 269 774	1 422 503	252 324	1 109 758	2 285 109	1 023 566	131 664	127 203	109 683	655 016

Итого ссудам и приравненным к ней задолженностям	16 624 522	2 423 028	11 269 774	1 422 503	252 324	1 256 893	2 432 244	1 170 701	131 664	127 203	109 683	802 151
Требования по получению процентных доходов	88 394	17 713	57 509	9 002	330	3 840	1 983	11 895	1 265	21	231	10 378
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	103 888	0	0	0	0	0	0	14 684	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	2 328 420	42 260	1 259 182	741 147	8 530	115 352	0	144 422	12 182	48 601	5 630	78 009
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	103 888							14 684				

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Прерогатива задолженности	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Межбанковские кредиты	107 866	107 866	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	147 135	0	0	0	0	147 135	147 135	147 135	0	0	0	147 135
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	16 544 911	1 049 333	11 338 077	2 704 174	219 625	1 233 702	2 025 234	1 580 193	133 281	195 802	95 906	1 155 204
Итого ссудам и приравненным к ней задолженностям	16 799 912	1 157 199	11 338 077	2 704 174	219 625	1 380 837	2 172 369	1 727 328	133 281	195 802	95 906	1 155 204
Требования по получению процентных доходов	114 932	19 287	67 519	1 450	1 274	25 402	8 007	8 007	1 344	317	809	5 537
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	107 578	0	0	0	0	0	0	14 180	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	2 413 440	32 656	1 399 517	923 415	0	57 852	0	175 772	15 398	102 522	0	57 852
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	95 283	0	0	0	0	0	0	4 875	0	0	0	0

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

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.04.2016 г., по крупным ссудам:

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс. руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	Фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	525 987	840	7,5	29.12.2011		1 6	1 1	3	20 815
2	Заемщик № 2	391 500	643	13,7	29.12.2010		2, 6	1	2	4 140
3	Заемщик № 3	299 502	840	7,5	29.12.2011				3	11 852
4	Заемщик № 4	250 000	643	16,0	30.10.2015				2	5 000
5	Заемщик № 5	250 000	643	16,0	16.06.2015				1	0
6	Заемщик № 6	202 823	840	8,0	31.03.2016				2	2 028
7	Заемщик № 7	200 000	643	12,0	26.10.2009		2 1	8 2	2	1 644
8	Заемщик № 8	200 000	643	15,0	18.08.2015				2	1 830
9	Заемщик № 9	140 000	643	16,5	15.09.2015				1	0

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2016 г., по крупным ссудам:

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв, тыс. руб.
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	569 214	840	7,5	29.12.2011		1 6	1 1	3	47 821
2	Заемщик № 2	391 500	643	13,7	29.12.2010		2,6	1	2	3 915
3	Заемщик № 3	250 000	643	16,0	30.10.2015				2	5 000
4	Заемщик № 4	250 000	643	16,0	16.06.2015				1	5 000
5	Заемщик № 5	200 000	643	11,0	26.10.2009		2 1	8 2	2	1 644
6	Заемщик № 6	175 000	643	16,5	18.07.2013		1,6	1	2	555
7	Заемщик № 7	142 486	840	7,4	23.05.2013		6	1	3	11 994
8	Заемщик № 8	120 000	643	17,4	22.05.2015				2	1 473
9	Заемщик № 9	115 000	643	17,5	30.10.2015				2	961

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2016 года, в тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	226 396	0	226 396
Обеспечение II категории качества	6 133 640	145 359	6 278 999
Итого	6 360 036	145 359	6 505 395

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого и уменьшение расчетного резерва, и также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года, в тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	75 000	0	75 000
Обеспечение II категории качества	5 102 502	1 465 182	6 567 684
Итого	5 627 502	1 465 182	7 092 684

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	8 888 900	15 306 167	24 195 067
Залог оборудования	795 416	15 072	810 488
Залог ценных бумаг	222 396	0	222 396
Транспортные средства	850 035	322 077	1 172 112
Гарантии и поручительства	19 965 495	322 623	20 288 118
Прочее обеспечение	2 317 925	28 605	2 346 530
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	33 040 167	15 994 544	49 034 711

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	9 218 544	15 518 962	24 737 506
Залог оборудования	850 053	15 072	865 125
Залог ценных бумаг	75 000	0	75 000
Транспортные средства	714 318	345 321	1 059 639
Гарантии и поручительства	18 929 777	436 448	19 366 225
Прочее обеспечение	2 695 521	32 804	2 728 325
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	32 483 213	16 348 607	48 831 820

Для Банка при кредитовании заемщиков предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательства получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Страхование заложенного имущества заемщиков (залогодателей) в пользу Банка кредитора является обязательным условием предоставления кредита Банком.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Казначейство, Финансово-экономический отдел, Отдел управления рисками, Служба внутреннего контроля.

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

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

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

5.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного, процентного и фондового риска.

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

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевым ценным бумагам оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от полатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Банк использует показатель VaR портфеля долевым финансовым инструментам, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20- дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в тыс. руб.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	8 374			8 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	1 542 965			1 542 965
- Долевые инструменты	459 397		300 000	759 397
	2 010 736		300 000	2 310 736

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в тыс. руб.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	6 038			6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 663 553			2 663 553
- Долевые инструменты	468 279		395 000	863 279
	3 137 870		395 000	3 532 870

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов, за 1 квартал 2016 года могут быть представлены следующим образом, в тыс. руб.:

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
По состоянию на начало периода	395 000	95 000
Приобретение/выбытие	(95 000)	300 000
По состоянию на конец периода	300 000	395 000

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Процентный риск

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

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется

приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет Отдел управления рисками Банка.

Валютный риск

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

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

Фондовый риск

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

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

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

Кроме того, Банк проводит стресс - тестирование для оценки потерь от реализации рыночных рисков.

5.4. Нефинансовые риски

Правовой риск

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

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития; описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;

- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 5 лет. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

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

Риск потери деловой репутации

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

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

6. Сделки по уступке прав требования

В течение 1 квартала 2016г. Банк не уступал права требования специализированным обществам.

При определении требований к величине собственных средств (капитала) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, Банк руководствуется подходами, определенными в Положении ЦБ РФ «О методике определения величины собственных средств (Капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

В целях определения требований к достаточности собственных средств (Капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах банка, в разрезе видов активов и видов требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, на отчетную дату рейтинги рейтинговых агентств Банком не применялись.

Сведений о балансовой стоимости требований, права требования, по которым Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде нет.

Сведений о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в

соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), производным финансовым инструментам (КРС) нет.

Информации о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных п.2.3 Инструкции Банка России 139-И, взвешенных на коэффициенты риска нет.

7. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2016 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									
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	449 564	16,24%	10 828	12,53%	460 392
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	(26 884)	-	(180)	-	(27 064)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	707	-	151	-	-	-	858
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	98 043	2,10%	284 580	3,63%	1 154 766	4,01%	43 212	7,89%	1 580 601
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8,80%							503 737
Прочие привлеченные средства									
- в российских рублях	-	-	-	-	292	-	-	-	292
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	-	-	-	-	17 110	317			17 427
Процентные расходы	(10 849)		(9 001)		(23 370)		(314)		(43 534)
Комиссионные доходы	5	-	1 265	-	2 984	-	50	-	4 304
Доходы от операций с иностранной валютой			571		5 419				5 990

Прочие общехозяйственные и административные расходы			(784)		(5 724)	-	-	-	(6 509)
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)			1 037						1 037

По состоянию на 01 января 2016 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средний процентная ставка	тыс. руб.	Средний процентная ставка	тыс. руб.	Средний процентная ставка	тыс. руб.	Средний процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	95 000	-	-	-	-	-	95 000
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	455 970	16,37%	12 964	12,73%	468 935
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	(23 999)	-	(223)	-	(24 223)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	409	-	153	-	-	-	562
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	291 908	2,10%	392 398	6,55%	1 737 609	7,80%	41 480	10,88%	2 463 397
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8,80%	-	-	-	-	-	-	503 737
Прочие привлеченные средства									
- в российских рублях	-	-	-	-	370	-	-	-	370
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	-	-	-	-	39 819	-	2 306	-	42 124
Процентные расходы	(44 000)	-	(34 076)	-	(191 145)	-	(14 234)	-	(283 455)
Комиссионные доходы	18	-	14 166	-	36 687	-	769	-	51 640
Прочие общехозяйственные и административные расходы			(6 160)		(40 583)	-	-	-	(46 743)

8. Вознаграждения персонала

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»

В 1 квартале 2016 года проведено одно заседание Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

В 1 квартале 2016 года Отделением по Пермскому краю Уральского главного управления ЦБ РФ была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка, в результате которой были выработаны рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в части состава и особенностей оплаты труда работников, принимающих риски.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД» распространяет свое действие на работников Пермского офиса и Московского филиала.

Функции принятия рисков в 1 квартале 2016 года осуществляли 8 членов исполнительных органов и 30 иных работников, принимающих риски, в том числе 4 члена Кредитного комитета, 23 руководителя подразделений в Пермском регионе и 3 руководителя в Московском филиале.

Ниже указываются следующие сведения за 1 квартал 2016 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Выплаченные гарантированные премии: - количество - общий размер	- -	- -
Стимулирующие выплаты при приеме на работу: - количество - общий размер	- -	- -
Выходные пособия: - количество - общий размер	- -	2 121,09
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,	7 681,04 ¹	8 888,48 ²
в том числе:		
- оплата труда за отработанное время	6 913,77	8 109,62
- премии	113,47	163,09
- оплата отпуска	653,8	615,78
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-
- нефиксированная часть	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
- выплаты денежными средствами	7 681,04	8 888,48
- выплаты акциями	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-
- выплаты иными способами	-	-

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

¹ составляет 6,44% от общего объема вознаграждений

² составляет 7,45% от общего объема вознаграждений

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года. Первая выплата отсроченной части планируется на 2018 год за 2015 год, следующая выплата на 2019 год за 2016 год и т.д.

В I квартале 2016 года Советом Директоров были приняты изменения в Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников. Были внесены следующие изменения:

- внесен пункт о признании вознаграждений крупными;
- внесены изменения в систему мотивации работников, принимающих риски: в соответствии с Инструкцией 154-И предусмотрена отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 (трех) лет.

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 03.02.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Также для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда на срок три года.

Основным критерием оценки результатов работы Банка, используемых для корректировки размера выплат, является показатель RAROC - рентабельности активов взвешенных на риск (далее – RAROC), утвержденный Советом Директоров Банка в 2016г на уровень 1%.

По состоянию на 01.04.2016 Банком перевыполнен план по чистой прибыли, что положительно повлияло на показатель RAROC. Значение RAROC за отчетную дату составил (-20,75%),

Что на 0,81% выше, чем по состоянию на 01.01.2016 и оценивается как «низкий уровень», что является недостаточным для выплат нефиксированной части оплаты труда персоналу Банка.

Общая списочная численность персонала Банка на конец I квартала 2016 года составила 856 человек, из них численность основного управленческого персонала - 18 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед. изм.	На 01.04.2016г.	На 01.04.2015г.	Причины отклонения
Списочная численность всего:				
Банк	чел.	856	940	Снижение численности в связи с текучестью кадров и приостановкой приема
В т.ч. управленческий персонал	чел.	18	18	
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс.руб.	119 233,0	134 243,5	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	118 759,1	132 168,4	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.	-	-	
долгосрочные	тыс.руб.	-	-	
выходные пособия	тыс.руб.	473,9	2 075,1	
В т.ч. управленческий персонал	тыс.руб.	9 911,6	11 892,8	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	9 911,6	11 892,8	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.	-	-	
долгосрочные	тыс.руб.	-	-	
выходные пособия	тыс.руб.	-	-	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,08	0,09	
В т.ч. краткосрочные		0,08	0,09	
после окончания трудовой деятельности				
долгосрочные				
выходные пособия				

9. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
1	Неиспользованные кредитные линии	1 678 494	645 413	1 014 720	18 027	278	56	17 420	15 193	15 193	13 060	1 948	137	48
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	780 009	58 512	714 326	7 171	0	0	63 646	8 023	8 023	7 611	412	0	0
4	Выпущенные вексели и авали													
5	Прочие инструменты	155 439	29 515	125 924	0	0	0	2 17	2 017	2 017	2 017	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 613 942	733 440	1 854 970	25 198	278	56	83 083	25 233	25 233	22 688	2 360	137	48

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
1	Неиспользованные кредитные линии	19 56 976	859 893	1 076 391	20 009	518	165	21 451	18 528	18 528	15 790	2 332	259	147
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	199 258	35 631	156 456	7 171			3 874	2 381	2 381	1 997	384		
4	Выпущенные вексели и авали													
5	Прочие инструменты	101 781	20 279	81 502				1 460	1 460	1 460	1 460			
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 258 015	915 803	1 314 349	27 180	518	165	26 785	22 369	20 909	19 247	2 716	259	147

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

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Алексей Юрьевич Вырков

Марина Борисовна Попова