

№Б-02 от 9 февраля 2018 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Публичного акционерного общества коммерческий банк
"Уральский финансовый дом"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 10 февраля 2016 года.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

Грязева В.В.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

9 февраля 2018 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ПАО АКБ "Урал ФД")**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64**

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	1 011 857	929 560
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	992 697	848 755
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	145 908	150 920
3	Средства в кредитных организациях		602 301	647 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	239 197	9 064
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	14 320 017	15 316 112
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5	3 820 464	2 877 083
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	253 163	256 714
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		78 730	19 744
9	Отложенный налоговый актив		86 516	57 571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	1 206 171	786 331
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.8	349 518	276 363
12	Прочие активы	4.1.9	316 710	375 277
13	Всего активов		23 024 178	22 143 040
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.11	117 981	297 661
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12	19 616 097	18 497 901
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 019 096	14 938 996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.13	134 917	234 673
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.14	230 186	210 094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.16	59 437	29 737
23	Всего обязательств		20 158 618	19 270 066
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.15	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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 227 782	-124 478
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		28 758	34 925
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		380 787	378 925
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		102 057	1 862
35	Всего источников собственных средств		2 865 560	2 872 974
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.16	3 805 319	2 972 173
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.16	1 463 241	648 071
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Вырков Алексей Юрьевич

Главный бухгалтер

Попова Марина Борисовна

М.П.

Исполнитель
Телефон: (342) 207-66-24

Бочманова Юлия Владимировна

30 января 2018 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ПАО АКБ "Урал ФД")**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64**

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 312 531	2 550 739
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		67 281	142 649
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 990 699	2 202 118
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		254 551	205 972
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 109 249	1 384 120
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23 651	34 390
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 070 164	1 328 411
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		15 434	21 319
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 203 282	1 166 619
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	- 625 317	- 298 709
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.1	- 77	- 5 884
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		577 965	867 910
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 110	6 293
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		222 459	-152 927
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		90 886	216 834

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 17 678	- 126 108
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		49 063	22 949
14	Комиссионные доходы		408 250	363 284
15	Комиссионные расходы		84 318	84 821
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.1	- 28 207	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	- 46 777	- 55 520
19	Прочие операционные доходы		53 442	19 346
20	Чистые доходы (расходы)		1 226 195	1 077 240
21	Операционные расходы	4.2.2	1 105 994	933 562
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		120 201	143 678
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	18 144	141 816
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106 754	43 186
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 4 697	- 41 324
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		102 057	1 862

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		102 057	1 862
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7 028	912
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 7 028	- 912
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 80 836	307 274
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 80 836	307 274
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		21 606	23 207
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,		- 102 442	284 067

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 109 470	283 155
10	Финансовый результат за отчетный период		- 7 413	285 017

Председатель Правления

Вырков Алексей Юрьевич

Главный бухгалтер

подпись

Попова Марина Борисовна

М.П.

подпись

Исполнитель

Бочманова Юлия Владимировна

Телефон: (342) 207-66-24

подпись

30 января 2018 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ПАО АКБ "Урал ФД")**
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **614990, Россия, г. Пермь, ул. Ленина, д. 64**

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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:		2 458 800	X	2 458 800	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 458 800	X	2 458 800	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.2	264 334	X	300 380	X
2.1	прошлых лет		380 787	X	377 063	X
2.2	отчетного года		- 116 453	X	- 76 683	X
3	Резервный фонд		122 940	X	122 940	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.3.1.	2 846 074	X	2 882 120	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		332 829	83 207	224 735	149 823

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		12 054	3 014	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		29	7	22	14
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		83 214	X	149 837	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		428 126	X	374 594	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 417 948	X	2 507 526	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного 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 добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		83 214	X	149 837	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		83 214	X	149 837	X
41.1.1	нематериальные активы		83 207	X	149 823	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		7	X	14	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		83 214	X	149 837	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 417 948	X	2 507 526	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		562 317	X	562 317	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		562 317	X	562 317	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным 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)		562 317	X	562 317	X
59	Собственные средства (капитал), итого	4.3.1.	2 980 265	X	3 069 843	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	(строка 45 + строка 58)					
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		23 694 100	X	24 157 593	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		23 610 886	X	24 007 756	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		23 673 203	X	24 070 073	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		10,2049	X	10,3799	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10,2408	X	10,4446	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12,5892	X	12,7538	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,2408	X	4,4176	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		19 315	X	186 506	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		71 448	X	57 571	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.3.1 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		16 314 318	14 255 808	11 517 262	16 933 649	15 383 517	13 472 889	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 491 507	2 491 507	0	1 708 532	1 708 532	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 491 507	2 491 507	0	1 708 532	1 708 532	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		308 211	308 211	61 642	251 063	251 063	50 213	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		940	940	470	2 494	2 494	1 247		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным		940	940	470	2 494	2 494	1 247		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		13 513 660	11 455 150	11 455 150	14 971 561	13 421 429	13 421 429		
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		6 603 555	5 424 022	5 424 022	7 118 343	6 497 832	6 497 832		
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5 636 403	4 927 811	4 927 811	6 099 732	5 260 936	5 260 936		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 539 329	2 487 133	695 284	1 605 513	1 594 394	441 804		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		51 643	51 413	25 707	72 057	71 490	35 745		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		116 939	111 810	78 267	213 510	202 958	142 070		
2.1.3	требования участников клиринга		2 070 747	2 070 747	414 149	1 319 946	1 319 946	263 989		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 415 643	1 976 543	2 986 513	2 434 101	2 024 837	2 705 132		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		25 618	17 529	19 282	62 309	47 784	52 562		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		144 822	142 247	184 921	36 500	36 234	47 005		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 188 045	1 759 609	2 639 414	2 300 749	1 906 276	2 519 208
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		57 158	57 158	142 896	34 543	34 543	86 357
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		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 закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		149 617	137 309	164 086	68 883	58 143	73 707
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		113 276	107 788	118 568	33 913	32 990	36 289
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		33 171	27 292	38 208	33 519	23 853	33 394
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		76	49	83	213	211	359
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 367	1 950	5 851	1 095	957	2 870
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		727	230	1 376	143	132	794
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 110 515	3 051 078	1 447 149	2 198 121	2 168 384	692 780
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 463 241	1 439 543	1 447 149	648 071	639 922	692 780
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		1 647 274	1 611 535	0	1 550 050	1 528 462	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		240 364	231 575
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 602 427	1 543 833
6.1.1	чистые процентные доходы		1 165 854	1 160 407
6.1.2	чистые непроцентные доходы		436 573	383 426
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3 858 363	3 516 650
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		181 455	211 627
7.1.1	общий		99 420	71 680
7.1.2	специальный		82 035	139 947
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:		119 626	69 705
7.2.1	общий		59 813	34 853
7.2.2	специальный		59 813	34 852
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		7 588	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 622 305	524 230	2 098 075
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 366 175	449 179	1 916 996
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		196 693	45 351	151 342
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		59 437	29 700	29 737
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
			4	5	6	7	8	9		
1	2	3								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	109 951	50,69	55 733	8,44	9 285	- 42,25	- 46 448		
1.1	ссуды	108 350	50,70	54 933	8,52	9 227	- 42,18	- 45 706		
2	Реструктурированные ссуды	1 789 229	23,05	412 363	3,47	62 132	- 19,58	- 350 231		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	765 464	20,97	160 528	1,81	13 832	- 19,16	- 146 696		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	448 471	21,06	94 429	4,11	18 412	- 16,95	- 76 017		
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	383 981	21,00	80 635	4,52	17 365	- 16,48	- 63 270		
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	0,00		0,00	-	0,00	-		
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-		
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	133 377	50,00	65 970	2,59	3 449	- 47,41	- 62 521		

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	

тыс.руб.

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.		2 417 948	2 485 294	2 408 670	2 464 994
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23 974 615	22 334 550	22 271 833	22 170 768
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10,1	11,1	10,8	11,1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО АКБ "Урал ФД"	1.1 PFIG Overeas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100249B	1.1 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №POI 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2 458 800	1.1 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2 458 800 (Российский рубль)	1.1 500 000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 15.10.1993 1.2 22.03.1994 1.3 31.12.1994 1.4 28.09.1995 1.5 05.08.1999	1.1 23.03.2012 1.2 24.05.2012

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		1.6 22.02.2005 1.7 13.12.2006 1.8 28.12.2007 1.9 14.03.2013 1.10 26.09.2013 1.11 30.01.2014	
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 23.03.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
			случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 139-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.uralfd.ru, www.klookva.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 3 243 181 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>453 943</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>1 872 042</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>29 050</u> ;
1.4. иных причин	<u>888 146</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 2 794 002 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>90 137</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>702 384</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>1 561 141</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>43 218</u> ;
2.5. иных причин	<u>397 122</u> .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (342) 207-66-14



подпись

подпись

подпись

Вырков Алексей Юрьевич

Попова Марина Борисовна

Ощепкова Елена Вячеславовна

30 января 2018 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ПАО АКБ "Урал ФД")**
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **614990, Россия, г. Пермь, ул. Ленина, д. 64**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.4	Минимум 4,5	10,2	10,4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		Минимум 6	10,2	10,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		Минимум 8	12,6	12,8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	305,5	365,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	356,5	346,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Минимум 120	42,2	43,6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		Максимум 25	Максимальное 21,5	Максимальное 22,1
				Минимальное 2,7	Минимальное 2,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		Максимум 800	174,2	209,8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0	0,1

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	0,9	1,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		Максимум 25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Максимум 20	2,4	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.4	23 024 178
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 600 697
7	Прочие поправки		650 260
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		23 974 615

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		22 802 044
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		428 126
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		22 373 918
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
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		3 051 078
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 450 382
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 600 697
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 417 948
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		23 974 615
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		10,1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (342) 207-66-14



подпись

подпись

подпись

Вырков Алексей Юрьевич

Попова Марина Борисовна

Ощепкова Елена Вячеславовна

30 января 2018 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ПАО АКБ "Урал ФД")**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.5	797 940	365 837
1.1.1	проценты полученные		2 306 431	2 518 119
1.1.2	проценты уплаченные		- 1 154 144	- 1 489 418
1.1.3	комиссии полученные		406 842	363 284
1.1.4	комиссии уплаченные		- 84 357	- 84 821
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		146 004	-211 502
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		90 886	216 834
1.1.8	прочие операционные доходы		67 535	- 5 604
1.1.9	операционные расходы		- 847 736	- 790 980
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 133 521	- 150 075
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		393 130	-2 997 686
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 012	-20 533
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой		- 229 024	8 800

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 196 685	- 1 334 922
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 75 864	376 340
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 179 232	- 177 800
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 164 204	- 1 922 505
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		- 93 745	67 198
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 1 536	5 736
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 191 070	- 2 631 849
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"		- 3 965 943	- 357 757
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2 942 785	1 243 993
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 100 924	- 631 820
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		92 088	54 712
2.7	Дивиденды полученные		47 332	- 21 822
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 984 662	287 307
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	- 984
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	- 984
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 20 036	861 576
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		186 372	- 1 483 950

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 274 575	3 758 525
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 460 947	2 274 575

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: (342) 267-66-14



подпись

подпись

подпись

Вырков Алексей Юрьевич

Попова Марина Борисовна

Морозова Анна Владимировна

30 января 2018 г.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Урал ФД»**

за 2017 год.

Оглавление

Введение	40
1. Общая информация о Банке	40
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»	41
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2017 год	42
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	42
3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	44
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	46
Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	47
Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	47
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	47
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	49
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	49
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	49
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости	49
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	50
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52
4.1.7. Основные средства, недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	52
4.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53
4.1.9. Прочие активы	53
4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	53
4.1.11. Средства кредитных организаций	53
4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54
4.1.13. Выпущенные долговые обязательства	55
4.1.14. Прочие обязательства	55
4.1.15. Средства акционеров	55
4.1.16. Внебалансовые обязательства	55
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	57
4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	57
4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала	57
4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	57
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	58
4.4. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	61
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	61
4.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	61
4.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	61
4.5.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	61
4.5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	62
4.5.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	62
5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	63
5.1. Информация о видах значимых рисков	63
Политика и процедуры по управлению рисками	63
Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	65
Концентрация рисков в разрезе географических зон	65
5.2. Кредитный риск	67
Риск концентрации	75
Риск ликвидности	76
Процентный риск	81
5.3. Рыночный риск	82
5.4. Нефинансовые риски	87
5.5. Информация об управлении капиталом	90
6. Сделки по уступке прав требования	91
7. Операции со связанными сторонами	93
8. Вознаграждения персонала	95
9. Операции с контрагентами – нерезидентами	98
10. Прибыль на акцию	99
Дата утверждения годовой отчетности	99

Введение

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

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

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 19 дополнительных офисов, 2 кредитно-кассовых офиса, 111 банкоматов и 22 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург.

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

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 31 декабря			
	2017 г.		2016 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Invest Holding Limited)	60,1	60,1	60,1	60,1
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,5	34,5	34,5	34,5
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,4	5,4	5,4	5,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

За 2017 год изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

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

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

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

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями, в тыс. руб.:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Активы	23 024 178	22 143 040
Обязательства	20 158 618	19 270 066
Капитал*	2 980 265	3 069 843

* Капитал на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. рассчитан по Положению Банка России № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения (тыс. руб.)	120 201	143 678
Прибыль после налогообложения (тыс. руб.)	102 057	1 862

Основными факторами роста активов Банка за 2017 год стали: увеличение чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (943 381 тыс. руб., 33%), и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (230 133 тыс. руб.), увеличение объема размещения средств в ЦБ РФ (143 942 тыс. руб., 17%), а также основных средств, нематериальных активов и другого имущества Банка, отнесенного к категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ввиду принятия на баланс здания АО «Прогноз») (419 840 тыс. руб., 53%). При этом чистая ссудная задолженность сократилась за 2017 год на 996 095 тыс. руб. (7%).

Основным фактором роста обязательств Банка за 2017 год стало увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (1 118 196 тыс. руб., 6%). При этом объем средств кредитных организаций сократился за 2017 год на 179 680 тыс. руб. (60%), выпущенных долговых обязательств – 99 756 тыс. руб. (43%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода увеличилась по сравнению с 2016 годом на 3% (36 663 тыс. руб.), чистого комиссионного дохода – на 16% (45 469 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи с учетом изменения резервов по ним, увеличились по сравнению с 2016 годом на 364 065 тыс. руб. (в большей части за счет уменьшения отрицательной переоценки облигаций АО АКБ «Пересвет»).

При этом расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год увеличились на 335 858 млн. руб. (112%).

Прибыль до налогообложения сократилась по сравнению с 2016 годом на 16% и составила 120 201 тыс. руб.; прибыль после налогообложения выросла до 102 057 тыс. руб. (в 2016 году – 1 862 тыс. руб.).

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2017 год

В 2017 году экономика Российской Федерации показывала умеренные темпы роста. По оценке Минэкономразвития, за 2017 г. темп роста ВВП РФ составила 2% в годовом выражении.

Рост цен по итогам 2017 г. замедлился до 2,5% - рекордного в новейшей истории России минимума. Таргет ЦБ по инфляции на 2017 г. был установлен на уровне 4%, которые были достигнуты уже весной 2017 г. Ноябрь 2017 г. принес существенное снижение инфляционных ожиданий населения, однако они по-прежнему чувствительны к динамике цен на отдельные товары и услуги, что способствует сохранению проинфляционных рисков, отмечает Банк России. Реальные располагаемые доходы россиян в ноябре замедлили снижение в годовом выражении до 0,3% с 1,7% в октябре. Всего за 11 месяцев снижение реальных доходов населения составило 1,4%, говорится в оперативном докладе Росстата. Потребительские настроения продолжили восстановление, что выражается в росте готовности населения совершать крупные покупки, а также в росте расходов на ремонт и обустройство жилья. Впервые за последние годы это не мешает респондентам накапливать сбережения – доля людей, имеющих сбережения достигла 57%.

На рынке банковских услуг наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента, ввиду низкодходных для банковского сектора 2015-2016 годов. Коммерческие банки вступают в партнерские отношения друг с другом для осуществления кросс-продаж и получения комиссионного дохода. На рынке кредитования физических лиц наблюдается оживление. Кредиты физическим лицам за 11 месяцев 2017 г. выросли на 11%. Центральный банк снизил ключевую ставку 18 декабря 2017 года до уровня 7,75%, что влечет за собой снижение стоимости привлечения и размещения банков, соответственно. Кредиты для населения становятся дешевле. Особое развитие наблюдается у продукта «рефинансирование», который дает возможность заемщикам с несколькими кредитами перевести все займы в один и обслуживать их на более выгодных условиях.

По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 11 месяцев 2017 года существенно не изменился, в то время как портфель привлечения ЮЛ вырос на 24%. При этом высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц сохраняется. Одни из самых привлекательных условий по депозитам ЮЛ предлагают ВТБ24, Промсвязьбанк, Уралсиб, УБРиР и Локо-Банк. Самые привлекательные условия по кредитованию малого и среднего бизнеса предлагают Сбербанк, ВТБ24, Открытие и Райффайзенбанк. Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

Многие коммерческие банки ориентируются на получение комиссионного дохода и предлагают выгодные условия по банковским картам, расчетно-кассовому обслуживанию и небанковским продуктам, например, страховым. Все большую популярность приобретает продукт «рефинансирование».

За 2017 г. в банковском секторе со стороны регуляторы были проведены следующие изменения:

- В мае 2017 г. был принят закон о создании Фонда консолидации банковского сектора. Средствами фонда проводится финансовое оздоровление крупных банков: Открытие, Бинбанк, Промсвязьбанк;
- Вступил в силу закон о разделении лицензий банков на базовые и универсальные;
- По решению Совета директоров Агентства по страхованию вкладов (АСВ) увеличена базовая ставка отчислений в фонд системы страхования вкладов (ФССВ) с 0,12% до 0,15% расчетной базы (среднего остатка вкладов за квартал), изменение вступит в силу с I квартала 2018 г.;
- Переход на оценку рисков по МСФО (IFRS) 9 ужесточает требования к резервированию;
- С 1 сентября ЦБ ввел дополнительный механизм предоставления ликвидности, созданный по аналогии с широко распространенным в международной практике механизмом экстренного предоставления ликвидности (МЭПЛ). Банк России будет принимать решение о предоставлении банку средств в рамках МЭПЛ с учетом его финансовой устойчивости, а также системной значимости.

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

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

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

Банком также разработан бизнес-план на 2018 г. В соответствии с бизнес-планом в 2018 г. Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

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

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

В части обслуживания розничных клиентов планируется внедрение кредитного конвейера, которое позволит повысить лояльность существующих клиентов и привлечь новых клиентов. Кроме этого, Банк планирует внедрить новые продукты и услуги, развивать функциональность систем ДБО, развивать сервисы, предоставляемые в сети банкоматов Банка, разрабатывать программы лояльности для клиентов.

Основные события в деятельности Банка в 2017 году:

- 9 февраля 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило действующие рейтинги Банка: рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «Е+»; долгосрочный и краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте – «B3/Not Prime», прогноз «позитивный»;
- Банк «Урал ФД» вошел в ТОП-100 самых надежных банков России по версии Forbes;
- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности банка «Урал ФД» на уровне ruBBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз;
- Банк «Урал ФД» вошел в Национальный совет финансового рынка;
- Разработана Стратегия развития Банка на 2018-2027 гг.;
- На основе Стратегии развития Банка подготовлен бюджет 2018г. При подготовке инвестиционного бюджета Банк применял ресурсное планирование;
- Завершен проект перевода Московского филиала в ККО;
- Состоялось открытие ККО в г. Екатеринбург.

Развитие инфраструктуры:

- Редизайн интернет-банка для физических лиц;
- Дизайн-макеты нового интернет-банка для корпоративных клиентов;
- Доработка функционала интернет-банка для корпоративных клиентов;
- Запуск нового сайта UFD Private banking;
- Дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов;
- Внедрение Мобильного-банка для корпоративных клиентов для iOS;
- Модернизация процессингового центра.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Запуск эмиссии и эквайринга карт МИР;
- Предоставление клиентам услуги формирования отчетов из НБКИ;
- Внедрение системы контроля информации и системы предотвращения вторжений в локально вычислительную сеть Банка (в рамках проекта PCI DSS – приведение состояния информационной безопасности Банка в соответствие с международным стандартом индустрии платежных карт);
- Запуск дисконтной программы «Клуб скидок Урал ФД»;
- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов;
- Запуск депозитного продукта «Вклад+ИСЖ»;
- Внедрение карт с бесконтактным чипом;
- Внедрение Мир Ассерт;
- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- Совершенствование системы управления рисками - запуск и доработка Кредитного конвейера;
- Старт продаж партнерских продуктов - смарт-терминалов с фискальным накопителем.

Выполнение плана:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку Пермского края;
- Банк совершенствует процессы управления;
- Выполнение плана по выручке составило 99%, по чистой прибыли – 123%;
- Внутрибанковские расходы составили 97% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 89% от планируемых.

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

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. 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.

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

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

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

	На 1 января	
	2018 года	2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.
- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При этом незначительным признается объем, не превышающий 25% балансовой стоимости всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- в составе нематериальных активов признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, и кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при первоначальном признании осуществляется по справедливой стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
- в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования. После признания объекта в качестве долгосрочных

активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;

- средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и других категорий имущества, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П.

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

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, нефинансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую актив или обязательство можно обменять в ходе сделки между заинтересованными в ней сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость активов и обязательств, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- возврат налога на прибыль за 2017 год на сумму 55 058 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив в сумме 25 926 тыс. руб.;
- резерв на возможные потери в сумме 66 543 тыс. руб.;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Банк проанализировал и перенес остатки с закрываемых с 1 января 2017 года счетов на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отразил в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2017 года.

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, фактов неприменения Правил бухгалтерского учета не выявлено.

Для сопоставимости данных Банк пересчитал статьи 28 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» и 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов,

уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) за предыдущий отчетный год в соответствии с методикой.

Статья	До изменений	После изменений
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-151 870	-124 478
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	62 317	34 925

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

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 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	1 011 857	929 560
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	846 789	697 835
Корреспондентские счета в банках	602 301	647 180
- Российской Федерации	601 361	644 686
- других стран	940	2 494
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 460 947	2 274 575

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов на 1 января 2018 года составила 145 908 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 150 920 тыс. руб.).

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

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

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Корпоративные акции всего, в т. ч.	239 197	9 064
Акции электроэнергетических компаний	239 197	9 064
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 197	9 064

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.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ПАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

Иерархия финансовых активов по справедливой стоимости на 01 января 2018 года приведена в Примечании 5.3. Рыночный риск к данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если

модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	2 591 563	1 792 428
Векселя кредитных организаций	147 135	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	7 382 520	8 372 520
Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 221 984	7 210 809
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 160 536	1 161 711
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	6 544 877	6 896 314
Потребительские кредиты	1 936 319	2 692 135
Ипотечные кредиты	2 732 784	2 986 930
Автокредиты	8 044	31 783
Прочие	1 867 730	1 185 466
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	16 666 095	17 208 397
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 346 078	1 892 285
Итого чистая ссудная задолженность	14 320 017	15 316 112

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 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Торговля и услуги	2 747 388	2 047 954
Строительство	2 004 551	2 070 813
Инвестиции и финансы	1 159 930	1 374 346
Производство	732 511	826 016
Транспорт и связь	93 394	69 376
Прочие виды деятельности	644 746	1 984 015
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	7 382 520	8 372 520
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 160 536	1 161 711

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)	7 382 520	6 000 233
до 30 дней	323 974	97 401
от 31 до 180 дней	722 372	584 296
от 181 дня до 1 года	1 896 391	1 593 427
свыше 1 года	4 439 783	3 725 109
Юридические лица	6 221 984	4 994 655
до 30 дней	314 107	97 401
от 31 до 180 дней	694 281	572 020
от 181 дня до 1 года	1 771 005	1 469 796
свыше 1 года	3 442 591	2 855 438
Индивидуальные предприниматели	1 160 536	1 005 578
до 30 дней	9 867	0

от 31 до 180 дней	28 091	12 276
от 181 дня до 1 года	125 386	123 631
свыше 1 года	997 192	869 671
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	6 544 877	5 728 221
до 30 дней	131 023	2 061
от 31 до 180 дней	64 421	38 164
от 181 дня до 1 года	165 445	93 227
свыше 1 года	6 183 988	5 594 769
Потребительские кредиты	1 936 319	1 777 758
до 30 дней	4 012	135
от 31 до 180 дней	22 025	19 696
от 181 дня до 1 года	65 314	59 780
свыше 1 года	1 844 968	1 698 147
Ипотечные кредиты	2 732 784	2 706 108
до 30 дней	0	0
от 31 до 180 дней	529	526
от 181 дня до 1 года	3 928	3 914
свыше 1 года	2 728 327	2 701 668
Автокредиты	8 044	8 000
до 30 дней	0	0
от 31 до 180 дней	768	764
от 181 дня до 1 года	1 196	1 190
свыше 1 года	6 080	6 046
Прочие	1 867 730	1 236 355
до 30 дней	127 011	1 926
от 31 до 180 дней	41 099	17 178
от 181 дня до 1 года	95 007	28 343
свыше 1 года	1 604 613	1 188 908

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

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 378 389	1 035 836
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	663 210	1 138 631
Финансовые организации	636 548	747 625
Облигации кредитных организаций	0	94 057
Металлургия	26 662	0
Машиностроение	0	296 949
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0
Корпоративные акции всего, в т. ч.	525 702	445 902
Предприятия нефтегазовой отрасли	376 331	355 715
Добывающая промышленность	80 907	0
Производство электроэнергии	31 912	40 509
Акции кредитных организаций	19 315	30 369
Предприятия связи	17 238	19 309
Паи инвестиционных фондов	253 163	256 714
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 820 464	2 877 083

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 01 января 2018 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 12.04.2020 года до 29.01.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3.8 % до 10.6 % в зависимости от выпуска (по состоянию

на 1 января 2017 года сроки погашения облигаций - от 26.03.2017 года до 16.12.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 0.1 % до 14.75 % в зависимости от выпуска).

Банк в течение отчетного 2017 года, а также предшествующего 2016 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк владеет 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость", находящегося под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Парма-Менеджмент" в сумме 300 000 тыс. рублей. На отчетную дату создан резерв на возможные потери в сумме 46 837 тыс. руб.

4.1.7. Основные средства, недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	375 215	25 803	1 663	374 558	9 092	786 331
Поступления за 2017 год	19 746	456 098	18 270	79 329	43 141	616 584
Уменьшение стоимости основных средств, всего	48 312	48 388	19 746	37 851	42 447	196 744
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 2017 год	44 667	0	0	37 851	0	82 518
Списания за 2017 год	3 645	48 388	19 746	0	42 447	114 226
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 2017 год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	346 649	433 513	187	416 036	9 786	1 206 171

За 2016 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	401 013	34 103	186	135	170 065	605 502
Поступления за 2016 год	38 686	3 180	9 156	406 305	45 567	502 894
Уменьшение стоимости основных средств, всего	64 484	11 480	7 679	31 882	206 540	322 065
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 2016 год	49 332	0	0	31 882	0	81 214
Списания за 2016 год	11 523	11 480	7 679	0	48 128	78 810
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	449	0	0	0	158 412	158 861
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемую в основной	3 180	0	0	0	0	3 180
Сформированный резерв на возможные потери за 2016 год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	375 215	25 803	1 663	374 558	9 092	786 331

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

В результате проведения оценки справедливой стоимости этих объектов в декабре 2017 г. Банком признаны расходы от изменения справедливой стоимости в сумме 5 600 тыс. руб.

4.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Входящий остаток	276 363	0
Перевод из материальных запасов	0	158 412
Поступление	202 684	175 581
Выбытие	129 529	57 630
Исходящий остаток	349 518	276 363

По состоянию на 1 января 2017 года в категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» числилось недвижимое имущество в сумме 276 363 тыс. руб.

В соответствии с принятой Учетной политикой по состоянию на 31.12.2017 г. проведена оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В результате оценки справедливой стоимости в декабре 2017 г. Банком признаны расходы от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 29 450 тыс. руб.

4.1.9. Прочие активы

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	286 081	332 301
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	286 081	332 301
Начисленные проценты по финансовым активам	152 284	199 513
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	105 937	120 831
Прочие финансовые активы	27 860	11 957
Нефинансовые активы, всего	248 916	211 655
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	248 916	211 655
Авансовые платежи по налогам	1 295	21 248
Предоплата по товарам и услугам	37 310	68 654
Расходы будущих периодов	13 909	9 839
Прочие	117 672	111 914
Резерв на возможные потери по активам	139 557	168 679
Итого прочие активы	316 710	375 277

4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Итого	0	0

4.1.11. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	117 981	297 661
Итого средства кредитных организаций	117 981	297 661

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	23 161	22 786
Текущие/расчетные счета	23 161	22 786
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	4 573 840	3 536 119
Текущие/расчетные счета	2 052 083	1 535 204
Срочные депозиты	2 021 757	1 500 915
Субординированные депозиты	500 000	500 000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	15 019 096	14 938 996
Текущие/расчетные счета	1 736 576	1 704 586
Срочные депозиты	13 282 520	13 234 410
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 616 097	18 497 901

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

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

Отрасль экономики	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Инвестиции и финансы	1 078 656	1 026 288
Недвижимость	800 219	467 089
Добывающая промышленность	557 196	455 171
Производство	440 408	411 729
Торговля и услуги	375 167	346 219
Транспорт и связь	370 243	150 256
Машиностроение	71 625	57 654
Государственные учреждения	25 953	27 413
Прочие виды деятельности	1 116 653	792 183
Физические лица	14 779 976	14 763 898
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 616 097	18 497 901

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	500 000	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			500 000	500 000

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

4.1.13. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т. ч.	134 917	234 673
Процентные векселя	125 160	234 668
Беспроцентные векселя	9 757	5
Итого выпущенные долговые обязательства	134 917	234 673

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 27.02.2017 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,75% до 12,50% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2017 года - от 04.08.2017 до 30.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,75% до 12,50%). 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 2017 и 2016 годов.

4.1.14. Прочие обязательства

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	194 888	181 465
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	129 050	173 945
Прочие незавершенные расчеты	65 838	7 520
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	35 298	28 629
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	15 875	14298
Налоги к уплате	12 358	6 458
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	969	2 600
Доходы будущих периодов	0	156
Прочие	6 096	5 117
Итого прочие обязательства	230 186	210 094

4.1.15. Средства акционеров

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

	на 1 января 2018 г.		на 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800

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

4.1.16. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банку заявляются претензии и иски. Руководство Банка полагает, 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, имеющих у Банка на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V	II	III	IV	V					
1	Неиспользованн ые кредитные линии	1 527 240	57 003	1 454 587	11 661	1	3 988	38 068	34 134	34 134	29 554	593	1	3 986
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 463 241	0	1 345 937	102 320	14 984	0	86 033	23 698	23 698	23 268	262	168	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	120 034	0	120 034	0	0	0	1 605	1 605	1 605	1 605	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 110 515	57 003	2 920 558	113 981	14 985	3 988	125 706	59 437	59 437	54 427	855	169	3 986

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имевшихся у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчет ный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			II	III	IV	V								
I	II	III	IV	V										
1	Неиспользованн ые кредитные линии	1 466 843	127 843	1 318 853	19 560	117	681	23 945	20 498	20 498	19 142	638	73	645
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	648 071	9 705	513 876	124 490	0	0	36 493	8 150	8 150	7 933	217	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	83 207	0	41 144	0	0	0	669	669	669	669	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2198121	137 337	1873873	144 050	117	681	61 107	29 317	29 317	27 744	855	73	645

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 2017 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году
Ссудная задолженность всего, в т. ч.	3 043 132	2 417 815	625 317	2 895 637	2 596 928	298 709
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 987 794	2 362 400	625 394	2 859 357	2 554 764	304 593
Начисленные проценты по финансовым активам	55 338	55 415	(77)	36 280	42 164	(5 884)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 997	2 790	28 207	39 309	39 309	0
Прочие потери	617 081	570 304	46 777	319 135	263 615	55 520
Всего за отчетный период	3 691 210	2 990 909	700 301	3 254 081	2 899 852	354 229

4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	427 134	366 314
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	121 984	104 446
Расходы на обучение	296	636
Прочие выплаты персоналу	2 366	2 025
Итого расходы на содержание персонала	551 780	473 421

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 49,3 тыс. руб. (2016 год: 43,1 тыс. руб.).

4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	28 250	89 316
Расходы по налогу на добавленную стоимость	32 101	29 946
Расходы по налогу на имущество	6 937	11 791
Расходы по уплате государственной пошлины	4 808	1 192
Расходы по налогу на землю	3 132	1 904
Расходы по транспортному налогу	164	160
Расходы по ценным бумагам	0	0
Уменьшение по отложенному налогу на прибыль	(57 580)	7 013
Расходы по прочим налогам и сборам	332	494
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	18 144	141 816

Согласно налоговой декларации по налогу на прибыль организации за 2017 год сумма исчисленного налога с учетом перечисленных авансов подлежит уменьшению и, следовательно, к возврату из бюджета в 2018 году в сумме 55 058 тыс. руб.

В балансе Банка признан отложенный налоговый актив в сумме 86 516 тыс. руб., в отчете о финансовых результатах учтено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 57 580 тыс. рублей.

С 01 января 2018 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 20%, в связи с этим сумма отложенного налогового актива за 2017 год пересчитана по новой ставке.

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

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

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

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

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

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

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

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2018 г. капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 2 980 265 тысяч рублей, что на 89 578 тысяч рублей меньше размера капитала на 01.01.2017 года. Данные на 01.01.2017 и 01.01.2018 года были пересчитаны с учетом СПОД (событий после отчетной даты). Нераспределенная прибыль 2017 года в сумме 102 057 тыс. руб. включена в базовый капитал на основании аудиторского заключения.

Информация о капитале

	01.01.2018 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)
Уставный капитал	2 458 800	2 458 800
Резервный фонд	122 940	122 940
Нераспределенная прибыль	264 334	300 380
Базовый капитал	2 417 948	2 507 526
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 417 948	2 507 526
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской проверкой	0	0
Прирост стоимости за счет переоценки	62 317	62 317
Субординированный кредит	500 000	500 000
Дополнительный капитал	562 317	562 317
Собственные средства (капитал)	2 980 265	3 069 843

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2458800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2458800	"Уставный капитал сформированный обыкновенными акциям	1	2458800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	19734078	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	562317
2.2.1			500000	из них: субординированные кредиты	X	500000
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1206171	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	332829	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	332829	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	332829
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	83207	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	83207
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	86516	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12054
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71448	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	29
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18742782	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	19315	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-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 01.01.2018 года округлены до целых тысяч рублей по математическим правилам округления и не соответствуют величине рыночного риска, рассчитанной в соответствии с "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П) на 4 тысячи рублей.

4.3.2. В разделе Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» прибыль 2017 года в сумме 102057 тыс. руб. и прибыль 2016 года в сумме 1862 тыс. руб. включена в расчет строки 2.2. «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года».

4.4. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

При расчете нормативов ликвидности формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» учтены показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п.3.6 Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» не публикуется, так как Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.5.1. 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 2017 год составили 145 908 тыс. руб. (за 2016 год – 150 920 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2018 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России на счетах обязательных резервов, нет.

4.5.2. 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.

4.5.3. 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 01.01.2018 года оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, составляет 490 млн. рублей.

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

В 2017 году прирост денежных средств и их эквивалентов составил 186 372 тыс. руб. В операционной деятельности прирост денежных средств составил 1 191 070 тыс. руб., в основном за счет роста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В 2017 году в сравнении с 2016 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 3 086 709 тыс. руб. увеличился прирост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 3 608 186 тыс. руб. увеличилось использование денежных средств направленных на приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи";
- на 1 698 792 тыс. руб. увеличилась выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

4.5.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

	за 2017 год	за 2016 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства, в том числе		
Денежные средства от операционной деятельности	1 191 070	(2 631 849)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(984 662)	287 307
Денежные средства от финансовой деятельности	-	(984)

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Информация о видах значимых рисков

Политика и процедуры по управлению рисками

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.

Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточности капитала:

1. Совет Директоров

Осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка.
- Утверждает склонность к риску и целевые уровни риска.
- утверждает Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- На основе заключения службы внутреннего аудита рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках управления рисками и капиталом;
- Ежегодно осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом и их эффективностью, посредством рассмотрения отчетности о рисках, рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам.
Ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала.
- На основе представляемой отчетности принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, принимает управленческие решения, в том числе порядок определения размеров выплат.

2. Правление Банка и Председатель Правления

- Определяет политику Банка в сфере управления рисками и достаточностью капитала, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управления рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие политику управления рисками, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, его филиала;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- рассматривает отчеты по управлению рисками и принимает соответствующие меры в рамках своей компетенции.
- осуществляет управление структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений посредством предоставляемой информации от подразделений, утверждением нормативных документов и иное.
- Утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- Предварительное утверждение перед вынесением вопросов на рассмотрения Советом директоров всех внутренних документов Банка, стратегических показателей и иное.

3. Комитет по управлению активами и пассивами

- осуществляет управление активами и пассивами Банка с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- определяет политику в области управления и контроля ликвидности, процентным и рыночным риском.
- готовит рекомендации для подразделений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

- содействует внедрению банковских продуктов и услуг и диверсификации использования финансовых инструментов.
- обеспечивает оперативное принятие решений в области управления активами и пассивами.
- определяет методику распределения ресурсов в Банке.

4. Кредитный Комитет

- реализация и совершенствование Кредитной политики в части формирования оптимального кредитного портфеля Банка путем установления количественных и качественных ограничений (лимитов) на проведение кредитных и приравненных к ним (с точки зрения рисков) операций с каждым корпоративным клиентом (группой взаимосвязанных корпоративных клиентов) и каждым кредитным продуктом (группой кредитных продуктов).
- принимает решения о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам Банка.
- Поддержка Правления Банка при выработке решений о принятии Банком риска, в случае если данное решение входит в его компетенцию.

5. Отдел управления рисками

Разрабатывает и внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России:

- формирует процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, модели и процедуры оценки рисков Банка.
- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка (системы распределения полномочий, системы лимитов и т.д.).
- оценивает и анализирует риски Банка, формирует предложения по их минимизации.
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и подготовку отчетов по рискам.
- принимает участие в разработке и внедрении процедур взыскания просроченной задолженности, анализирует эффективность процедур взыскания просроченной задолженности.
- проводит централизованное стресс-тестирование;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков.
- формирует предложения Правлению Банка перед вынесением вопросов на рассмотрение Советом Директоров по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка и их каскадированию по согласованию с подразделениями.
- иные функции согласно Положения об Отделе управления рисками.

6. Финансово-экономический отдел

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- организует процесс бизнес-планирования Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску и целевых уровней риска Банка, разрабатывают План фондирования;
- прогнозирует нормативы достаточности капитала, плановый уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования;

7. Казначейство

- осуществляет управления платежной позицией;
- определяет величину свободных ресурсов для размещения на различные сроки;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности;
- контроль соблюдения лимитов на эмитентов ценных бумаг и контрагентов в рамках межбанковского кредитования;
- мониторинг изменения курсов основных валют;
- определяет структуру торгового портфеля;
- определяет стоимость инструментов торгового портфеля;
- осуществляет оперативное управление валютной позицией Банка;
- согласовывает внутренние нормативные документы по управлению выделенными группами рисков.

8. Отдел финансового мониторинга

- ответственный за выявление риска ПОД/ФТ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и выполнение банком требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ;

9. Службы внутреннего аудита Банка

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управления рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет Директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточность капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

10. Службы внутреннего контроля Банка

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- проводит мониторинг регуляторного риска.
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска.

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	1 011 857			1 011 857
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	992 697			992 697
2.1	Обязательные резервы	145 908			145 908
3	Средства в кредитных организациях	601 361	940		602 301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 197			239 197
5	Чистая ссудная задолженность	14 320 017			14 320 017

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 154 620	665 844		3 820 464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые	253 163			253 163
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	78 730			78 730
9	Отложенный налоговый актив	86516			86516
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 206 171			1 206 171
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	349 518			349 518
12	Прочие активы	314 854	1 856		316 710
13	Итого активов	22 355 538	668 640	0	23 024 178
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0			0
15	Средства кредитных организаций	117 981			117 981
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 097 936	5 754	512 407	19 616 097
16.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	15 005 236	5 754	8 106	15 019 096
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
18	Выпущенные долговые обязательства	134 917			134 917
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль				0
20	Отложенное налоговое обязательство				0
21	Прочие обязательства	166 515	131	63 540	230 186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	58 740		697	59 437
23	Итого обязательств	19 576 089	5 885	576 644	20 158 618
	Чистая балансовая позиция	2 779 449	662 755	(576 644)	2 865 560

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	929 560			929 560
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	848 755			848 755
2.1	Обязательные резервы	150 920			150 920
3	Средства в кредитных организациях	644 686	2 494		647 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 064			9 064
5	Чистая ссудная задолженность	15 168 639	0	147 473	15 316 112
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 129 458	747 625	0	2 877 083
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	256 714			256 714

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 744			19 744
9	Отложенный налоговый актив	57 571			57 571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	786 331			786 331
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	276 363			276 363
12	Прочие активы	372 402	483	2 392	375 277
13	Итого активов	21 242 573	750 602	149 865	22 143 040
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0			0
15	Средства кредитных организаций	297 661			297 661
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 925 056	5 386	567 459	18 497 901
16.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	14 932 698	1 816	4 482	14 938 996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
18	Выпущенные долговые обязательства	234 673			234 673
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль				0
20	Отложенное налоговое обязательство				0
21	Прочие обязательства	201 652	4 715	3 727	210 094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	26 670		3 067	29 737
23	Итого обязательств	18 685 712	10 101	574 253	19 270 066
	Чистая балансовая позиция	2 556 861	740 501	(424 388)	2 872 974

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории РФ.

5.2. Кредитный риск

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

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

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

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

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов на 01.01.2018г., тыс. руб.

Заемщики	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	7 374 621	8 205 869
в том числе		
Оптовая и розничная торговля	1 769 905	1 943 220

Заемщики	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операции с недвижимым имуществом	1 578 461	1 705 317
Строительство	1 576 924	2 281 167
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	938 458	344 399
Промышленность и обрабатывающие производства	833 786	967 625
Транспорт и связь	118 543	129 342
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	91 917	112 891
Прочие виды деятельности	466 627	721 908
Физические лица	6 543 299	6 894 636
Итого:	13 917 919	15 100 505

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

Регионы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Объединённые Арабские Эмираты	0	150 482
Алтайский край (01000)	3	0
Астраханская область -12000	1 034	0
Краснодарский край (3000)	25097	294
Красноярский край (4000)	310	578
Ставропольский край (7000)	464	0
Белгородская область (14000)	0	3 979
Брянская область (15000)	182	0
Владимирская область (17000)	753	262
Вологодская область (19000)	0	58
Воронежская область (20000)	448	0
Нижегородская область (22000)	950	145
Калужская область (29000)	0	300 000
Кировская область (33000)	1 749	0
Самарская область (36000)	1 772	0
Курганская область (37000)	5	0
Курская область (38000)	81	96
г. Санкт-Петербург (40000)	12 600	0
г. Москва (45000)	989 262	1 361 809
Московская область (46000)	311 288	35 980
Орловская область (54000)	20 915	18 427
Пензенская область (56000)	1434	0
Пермский край (57000)	12 531 577	13 364 164
Приморский край -05000	308	0
Рязанская область (61000)	569	0
Саратовская область (63000)	0	1 276
Свердловская область (65000)	6	17
г. Севастополь (67000)	147	0
Тульская область (70000)	163	257
Тюменская область (71000)	765	0
Челябинская область (75000)	1 077	2 661
Республика Башкортостан (80000)	3 181	3 120
Республика Бурятия (81000)	82	0
Республика Марий Эл (88000)	139	0
Республика Мордовия (89000)	3	0
Республика Татарстан (Татарстан) (92000)	1 430	193
Удмуртская Республика (94000)	10 126	6 889
Чувашская Республика (97000)	0	280
Республика Саха (Якутия) (98000)	0	20
Итого	13 917 919	15 250 987

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, в том числе фактической

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная ссудная задолженность, в том числе фактическая				
- до 30 дней	0	455 893	371 358	827 251
- на срок от 31 до 90 дней	0	57 094	80 387	137 481
- на срок от 91 до 180 дней	0	4 195	45 116	49 311
- на срок более 180 дней	0	451 523	599 365	1 050 888
Всего просроченная ссудная задолженность, в том числе фактическая	0	968 705	1 096 226	2 064 931

По состоянию на 01.01.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 14,8% от общей величины ссудной задолженности.

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

тыс. руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Фактическая просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	11 263	465 615	476 878
- на срок от 31 до 90 дней	0	13 071	128 942	142 013
- на срок от 91 до 180 дней	0	58 768	138 424	197 192
- на срок более 180 дней	0	489 333	851 103	1 340 436
Всего просроченная ссудная задолженность, в том числе фактическая	0	572 435	1 584 084	2 156 519

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 14,1% от общей величины ссудной задолженности и 8,5 % от общей величины активов Банка.

Просроченная задолженность (фактическая) по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:

Отрасль	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операции с недвижимым имуществом	551 808	96 100
Оптовая и розничная торговля	142 557	123 653
Строительство	83 817	91 518
Обрабатывающие производства	30 598	15 490
Транспорт и связь	15 014	34 226
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	27	2 319
Прочие виды деятельности	16 151	13 255
Общий итог	839 972	376 561

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

Регионы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Пермский край (57000)	384 404	363 741
г. Москва (45000)	444 673	555
Московская область (46000)	10 679	11 715
Челябинская область (75000)	216	550
Итого:	839 972	376 561

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 581 069 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 52 211 тыс. руб.), что составляет 21% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 289 453 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 12 323 тыс. руб.), что составляет 4,4% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

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

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

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	13 917 921	347 022	10 945 426	599 644	196 036	1 829 793	2 121 102	2 127 824	207 314	95 455	59 866	1 765 189
Задолженность по ссудам (кредитные организации)												
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 241	106				21 135	21 135	21 135				21 135
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	75 386	3 704	60 378	0	6	11 298	10 038	13 091	1 788	0	5	11 298
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	79 096							8 582				
Реструктурированные ссуды	1 633 904	-	1 518 442	113 916	1 546			55 533	44 093	10 281	1 159	
Ссуды, предоставленные акционерам												

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	15 250 988	973 146	10 845 466	1 465 727	531 355	1 435 294	2 057 773	1 727 304	146 425	119 907	178 767	1 282 205
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	400 000	400 000										
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 143	8				21 135	21 135	21 135				21 135
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	105 423	12 996	67 470	265	13 243	11 449	11 025	15 283	1 125	107	3 645	10 406
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	92 409							11 104				
Реструктурированные ссуды	1 363 527	53 102	692 457	614 107		3 861		39 033	8 494	29 527		1 012
Ссуды, предоставленные акционерам												

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

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2018 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	444674	840	7.5	29.12.2011	444674	1	1	5	444674
							6	1		
2	Заемщик № 2	400000	643	8.8	05.12.2017				2	8000
3	Заемщик № 3	222407	643	14.0	21.03.2016		2	1	2	11120
4	Заемщик № 4	222222	643	12.5	24.11.2017				2	13320
5	Заемщик № 5	200000	643	14.5	18.08.2015		4	1	2	7649
							1	1		
6	Заемщик № 6	140000	643	12.8	15.09.2015				2	1400
7	Заемщик № 7	110000	643	15.5	10.10.2013		1, 3	1	3	8771
							6	1		
8	Заемщик № 8	100000	643	0.0	30.10.2015		4	1	5	100000
9	Заемщик № 9	100000	643	10.2	14.09.2017				2	2000

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

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

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества	0	0	0
Обеспечение II категории качества	3 489 686	542 034	4 031 720
Итого	3 489 686	542 034	4 031 720

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Гарантии и поручительства	21 165 138	306 453	21 471 591
Залог недвижимости и права на нее	8 546 892	12 047 583	20 594 475
Залог оборудования	888 367	388	888 755
Транспортные средства	632 592	168 407	800 999
Прочее обеспечение	2 513 483	114 764	2 628 248
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	12 581 334	12 331 143	24 912 477

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

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

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

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

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

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

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

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2018г. составляет 90% всех вложений в ценные бумаги.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	235 288	140 000	17 168 959	3 941 163
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	790 809	0
2.1	кредитных организаций	0	0	21 649	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	769 160	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	884 092	884 092
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	884 092	884 092
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	884 092	884 092
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	461 825	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	57 533	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	235 288	140 000	7 374 620	3 057 071
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 533 272	0
8	Основные средства	0	0	759 657	0
9	Прочие активы	0	0	307 151	0

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

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

В столбце 6 строки 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» указана сумма необремененных активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России в связи с тем, что права ПАО АКБ «Урал ФД» на получение кредитов Банка России восстановлены.

В АО «МСП Банк» Банком переданы активы, в зачет которых Банк получил финансирование в виде кредита на кредитование Клиентов Банка-субъектов МСП с маржой в размере от 4 до 5%.

В ЦБ переданы активы Банка с целью возможности получения финансирования от Банка России по ставке кредитов овернайт.

Риск концентрации

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

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

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

Лимиты кредитования на одного заемщика/ на Банк в разрезе бизнесов Банка

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

	ссуд для портфеля корпоративных клиентов, установленного СД на 2017г.	ссуд для портфеля МБ, установленного СД на 2017г.	лимита необеспеченных ссуд для портфеля розничного кредитования, установленного СД на 2017г.	необеспеченных ссуд для портфеля ЧБО, установленного СД на 2017г.	лимита необеспеченных ссуд для портфеля розничного кредитования, установленного СД на 2017г.
Лимит для проверки целевого использования потребительских ссуд	-	-	Свыше 1 500 000 руб. по индивидуальным ссудам на потребительские цели.	Свыше 1 500 000 руб. по индивидуальным ссудам на потребительские цели.	Свыше 1 500 000 руб. по индивидуальным ссудам на потребительские цели.
Совокупный лимит на заемщика, получающего доход от ИП	-	-	Максимальный лимит по продукту «универсальный» (свыше в рамках МБ).	-	Максимальный лимит по продукту «универсальный» (свыше в рамках МБ).
Лимит кредитования по банковским гарантиям, рассматриваемых по упрощенной форме оценки финансового состояния	-	Совокупная сумма обязательств по кредитам и БГ в Банке не превышает 0,5% капитала Банка, в т.ч. по БГ под поручительство сумма не превышает 10 млн. руб.	-	-	-
	-	Общий лимит Банка по БГ под поручительство в соответствии с решениями Правления	-	-	-
Максимальный размер гарантии АО Корпорация МСП, гарантии АО МСП Банк по ссуде заемщика Банка	-	В соответствии с линейкой гарантий указанных ЮЛ	-	-	-
Максимальный размер поручительств АО ПГФ	-	В соответствии программой поручительств АО ПГФ	-	-	-
Максимальный размер поручительства/гарантии (в рамках кредитования по продуктам МСП Банка)	-	В соответствии с условиями заключенных кредитных договоров с АО МСП Банк	-	-	-
Лимит по продукту Банка «Паснакопление»	-	-	3% от общего объема розничного кредитного портфеля (за исключением кредитов в виде овердрафт и кредитной карты).		
Лимиты необеспеченных ссуд Банка	Лимит 30% от корпоративного портфеля / не более 2 655,5 млн. руб., в том числе по МБ 18% от портфеля малого бизнеса/не более 255,5 млн.руб.		Лимит 20% от розничного портфеля / не более 2 223 млн. руб.	Лимит 20% от портфеля ЧБО/ не более 70 млн. руб.	см. розничный бизнес.

Риск ликвидности

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

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

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между структурными подразделениями Банка:

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

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

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

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора.

Основные методы, используемые для оценки риска ликвидности в Банке:

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

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

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

Процедуры, принимаемые при критическом состоянии ликвидности (чрезвычайное):

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности.

Показатель	Значение ПАО АКБ «Урал ФД» на 01.01.2018 г.
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	305,5
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	356,5
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	42,2

Показатель краткосрочной ликвидности Банка (Базель III) - ПКЛ совокупного - на 01.01.2018г. – 104,9%

Показатели ликвидности на 01.01.2017г.

Показатель	Значение ПАО АКБ «Урал ФД» на 01.01.2017 г.
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	365,52
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	346,18
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	43,58

Показатель краткосрочной ликвидности Банка (Базель III) - ПКЛ совокупного - на 01.01.2017г. - 40,83%.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	1 011 857					1 011 857
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	846 789				145 908	992 697
2.1	Обязательные резервы					145 908	145 908
3	Средства в кредитных организациях	602 301					602 301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 197					239 197
5	Чистая ссудная задолженность	2 291 025	1 022 460	1 686 654	9 319 878		14 320 017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		525 702		3 041 599	253 163	3 820 464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации					253 163	253 163
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		78 730				78 730

9	Отложенный налоговый актив					86 516	86 516
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					1 206 171	1 206 171
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					349 518	349 518
12	Прочие активы	281 484	13 711	10 961	1 406	9148	316 710
13	Итого активов	5 272 653	1 640 603	1 697 615	12 362 883	2 050 424	23 024 178
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации						0
15	Средства кредитных организаций	117 981					117 981
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 570 319	5 449 548	6 131 995	1 464 235		19 616 097
16.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	3 154 658	4 858 763	6 041 440	964 235		15 019 096
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
18	Выпущенные долговые обязательства	14948	107721		12248		134 917
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль						0
20	Отложенное налоговое обязательство						0
21	Прочие обязательства	230186					230 186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(44 608)				104 045	59 437
23	Итого обязательств	6 888 826	5 557 269	6 131 995	1 476 483	104 045	20 158 618
	Чистый разрыв ликвидности	(1 616 173)	(3 916 666)	(4 434 380)	10 886 400	1 946 379	2 865 560
	Совокупный разрыв ликвидности	(1 616 173)	(5 532 839)	(9 967 219)	919 181	2 865 560	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	929 560					929 560
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	697 835				150 920	848 755
2.1	Обязательные резервы					150 920	150 920
3	Средства в кредитных организациях	647 180					647 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 064					9 064
5	Чистая ссудная задолженность	1 431 083	1 859 965	1 817 892	10 207 172		15 316 112
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		581 339	94 057	1944973	256 714	2 877 083
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации					256 714	256 714
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		19 744				19 744
9	Отложенный налоговый актив					57 571	57 571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					786 331	786 331
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			276 363			276 363
12	Прочие активы	355 544	0	10 788	0	8945	375 277
13	Итого активов	4 070 266	2 461 048	2 199 100	12 152 145	1 260 481	22 143 040
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0					0
15	Средства кредитных организаций	297 661					297 661
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 478 956	5 242 845	5 844 184	780 429	151 487	18 497 901

16.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	3 974 694	4 729 302	5 803 084	280 429	151 487	14 938 996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
18	Выпущенные долговые обязательства	85810	24743	0	124 120		234 673
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль						0
20	Отложенное налоговое обязательство						0
21	Прочие обязательства	210 094					210 094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(77 870)				107 607	29 737
23	Итого обязательств	6 994 651	5 267 588	5 844 184	904 549	259 094	19 270 066
	Чистый разрыв ликвидности	(2 924 385)	(2 806 540)	(3 645 084)	11 247 596	1 001 387	2 872 974
	Совокупный разрыв ликвидности	(2 924 385)	(5 730 925)	(9 376 009)	1 871 587	2 872 974	

Процентный риск

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

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

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

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария изменения ключевой ставки ЦБ РФ на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Изменение ключевой ставки на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-211 592,06	- 196 436,79
Изменение ключевой ставки на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	211 592,06	196 436,79

5.3. Рыночный риск

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

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

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

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	239 197			239 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				0
- Долговые инструменты	3 041 599			3 041 599
- Долевые инструменты	525 702		253 163	778 865
	3 806 498		253 163	4 059 661

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

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

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за 2017 и 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
По состоянию на начало года	256 714	395 000
Приобретение/выбытие	(3 551)	(138 286)
По состоянию на конец года	253 163	256 714

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.

Изменение первоначальной стоимости ЗПИФ, оцениваемых по справедливой стоимости, отражается путем создания резервов на возможные потери.

Для оценки величины риска возможных потерь от вложения в ЗПИФы Банком используется процедура стресс-тестирования по каждому активу, входящему в состав ЗПИФа.

Рассчитанные потенциальные потери Банка по результатам стресс-тестирования активов фонда корректируются с учетом доли владения Банка паями паевого инвестиционного фонда.

Для стресс-тестирования принимаются следующие допущения (сценарии):

- по недвижимости:

возможное снижение балансовой стоимости недвижимости - от 10 до 15%.

Основным принципом политики по управлению рисками вложений в паи ПИФов является выбор ликвидных активов в составе фонда, наличие которых не влечет создание дополнительных резервов на прочие потери для 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 своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	782 083	134 438	95 336		1 011 857
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	992 697				992 697
3	Средства в кредитных организациях	246 190	213 753	142 349	9	602 301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 197				239 197
5	Чистая ссудная задолженность	14 276 817	43 200	0		14 320 017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 154 620	665 844	0		3 820 464
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	78 730				78 730
9	Отложенный налоговый актив	86 516				86 516
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 206 171				1 206 171
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	349 518				349 518
12	Прочие активы	209 408	105 739	1 563		316 710
13	Итого активов	21 621 947	1 162 974	239 248	9	23 024 178

	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0				0
15	Средства кредитных организаций	117 981				117 981
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 966 038	1 423 783	226 275	1	19 616 097
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
18	Выпущенные долговые обязательства	125 165	9 752			134 917
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0				0
20	Отложенное налоговое обязательство	0				0
21	Прочие обязательства	169 095	60 198	893		230 186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	59 437				59 437
23	Итого обязательств	18 437 716	1 493 733	227 168	1	20 158 618
	Чистая балансовая позиция	3 184 231	(330 759)	12 080	8	2 865 560

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	703 593	82 743	143 224		929 560
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	848 755				848 755
3	Средства в кредитных организациях	158 071	124 343	364 705	61	647 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 064				9 064
5	Чистая ссудная задолженность	14 619 290	696 822	0		15 316 112
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 108 927	768 156	0		2 877 083
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 744				19 744
9	Отложенный налоговый актив	57 571				57 571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	786 331				786 331

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	276 363				276 363
12	Прочие активы	251 553	122 430	1 294		375 277
13	Итого активов	19 839 262	1 794 494	509 223	61	22 143 040
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0				0
15	Средства кредитных организаций	297 661				297 661
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 333 748	1 652 661	511 492		18 497 901
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
18	Выпущенные долговые обязательства	124 860	109 813			234 673
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
20	Отложенное налоговое обязательство					0
21	Прочие обязательства	204 756	4 715	623		210 094
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	29 737				29 737
23	Итого обязательств	16 990 762	1 767 189	512 115	0	19 270 066
	Чистая балансовая позиция	2 848 500	27 305	(2 892)	61	2 872 974

Информация влияния на прибыль увеличения чистой балансовой позиции на 30%.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	30%	-99 227,7	30%	8 191,5
Евро	30%	3 624	30%	-867,6

Фондовый риск

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

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

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

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

Максимальные потери от реализации фондовых рисков, рассчитанные методом VAR на 20-дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности, могут составить по акциям 104 136 тыс. руб., по облигациям (методом spread-анализа) 153 079 тыс. руб.

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

Долевые ценные бумаги	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30 788	-30 788	-1 317	-1 317
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-73 348		- 73 108
Итого ценового риска по долевым ценным бумагам	-30 788	-104 136	- 1 317	- 74 425

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

Долговые ценные бумаги	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток т ыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	-	304 160	-	217 447
10% снижение котировок ценных бумаг	-	-304 160	-	-217 447

Товарный риск

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

5.4. Нефинансовые риски

Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

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

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

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

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

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

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

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

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

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2014	1 659 262
2015	1 438 071
2016	1 709 946
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 602 426
Размер операционного риска	240 364

Риск потери деловой репутации

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

По данным Рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»), банку ПАО АКБ «Урал ФД» в 2013г. присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А(1), высокий уровень кредитоспособности, прогноз стабильный. Начиная с 2013 г. этот рейтинг ежегодно подтверждается банком. Последнее подтверждение рейтинга RAEX («Эксперт РА») оформлено протоколом от 18.09.2017 г. По рейтингу сохранен стабильный прогноз. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку в 2017 году, были отнесены, высокий уровень покрытия кредитного портфеля обеспечением, приемлемый уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска, а также хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте. Дополнительную поддержку рейтингу оказывают приемлемые показатели достаточности капитала. Кроме того, аналитики агентства отмечают позитивное влияние ожидающейся в 2017 году докапитализации банка, сильные конкурентные позиции на региональном рынке и приемлемый уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности.

Эксперты Международного рейтингового агентства Moody's Investors Service 23 октября 2017 г. в своем заключении по банку «Урал ФД» дана высокая оценка кредитоспособности, ликвидности, долгосрочная оценка риска контрагента (CRA) на уровне B2 (cr) и краткосрочная CRA Not- Prime (cr), а также позитивный прогноз финансовой деятельности кредитной организации на ближайшие полгода.

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

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

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

5.5. Информация об управлении капиталом

В ПАО АКБ «Урал ФД» управление капиталом осуществляется в соответствии с Положением «О внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) в ПАО АКБ «Урал ФД» утвержденным Советом директоров ПАО АКБ «Урал ФД» протокол от 29.12.2016 № 2912-16.

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

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

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

Целью и задачей ВПОДК является:

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

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

Задачей ВПОДК является:

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

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

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

В 2017 г. ПАО АКБ «Урал ФД» не выплачивал дивиденды. (Протокол №1 годового общего собрания акционеров ПАО АКБ «Урал ФД» от 20.06.2017 г.).

6. Сделки по уступке прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка - приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ДАТА Договора	Заемщик	№ договора	Цессионарий	Задолженность	Поступило от цессионария	Финансовый результат
05.05.2017	Юридическое лицо	ЮМБ-****-КЛЗ	Физическое лицо	693	186	-507
04.05.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-**-ИАН	Физическое лицо	10 198	8 000	-2 198
26.05.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-**-И	Физическое лицо	403	403	0.00
31.05.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-**-ИАН	Физическое лицо	5 192	1 050	-4 142
05.07.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-**-ИАН	Физическое лицо	5 180	1 050	-4 130
06.09.2017	Физическое лицо	Ф-*****-К-**-ИАН	Юридическое лицо	295	323	28

24.11.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-ИАН	Физическое лицо	327	357	30
30.05.2017	Физическое лицо	Ф.*****-КЛЗ.-**.-КК	Физическое лицо	143	112	-31
29.06.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Д/АН	Физическое лицо	444	311	-133
07.08.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Д/АН	Физическое лицо	159	112	-47
28.08.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Д/АН	Физическое лицо	99	69	-30
18.08.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Д/АН	Физическое лицо	520	365	-155
20.10.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Д/АН	Физическое лицо	180	126	-54
22.11.2017	Физическое лицо	Ф.*****-КЛЗ.-**.-КК	Физическое лицо	120	84	-36
28.11.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Д/АН	Физическое лицо	402	350	-52
30.11.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Н	Юридическое лицо	978	300	-678
15.12.2017	Физическое лицо	Ф.*****-К.-**.-Д/АН	Юридическое лицо	408	285	-123
ИТОГО				25 741	13 483	- 12 258

Сведения о балансовой стоимости требований Банка за 2017 год по сделкам по уступке прав требований

На 1 января 2018 года в балансе Банка отражены сделки по уступке прав требований: сделки по уступке долгосрочных активов предназначенных для продажи (недвижимость) на сумму 7 900 тыс. руб. Данные активы классифицированы в V категорию качества, фактический сформированный резерв составляет 100%.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Сделки по уступке прав требований, тыс. руб.	7 900	16 170
Сделки по уступке прав требований, за минусом сформированного резерва, тыс. руб.	0	0
Сумма требований, взвешенных на коэффициент риска (Кр), тыс. руб.	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс. руб.	0	0
ПФИ (КРС), тыс. руб.	0	0

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

В 2018 году Банк не планирует крупных сделок по уступке прав требований.

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 января 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	115 882	13.82%	8 726	11.94%	124 608
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	-	-	-	-	(2 021)	-	(160)	-	(2 181)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	952	-	217	-	-	-	1 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	24 626	0.54%	276 029	3.40%	1 268 654	4.46%	35 031	5.90%	1 604 340
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 737
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	2 698	-	-	-	2 698
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	-	-	50	-	536	-	-	-	586
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	-		-		35 974		1 524		37 498
Процентные расходы	(44 779)		(17 103)		(60 489)		(2 426)		(124 797)
Комиссионные доходы	193		13 836		20 941		266		35 236
Доходы от операций с иностранной валютой	1 610		-		11 535		-		13 145
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 293)		(5 237)		(18 631)		-		(25 161)
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	-		-		-		-		0

По состоянию на 01.01.2017 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.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях									
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	283 788	15.80%	12 999	11.98%	296 787
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	(2 474)	-	(179)	-	(2 563)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	128	-	306	-	-	-	434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	139 588	5.59%	214 693	3.04%	1 076 262	5.00%	34 299	7.59%	1 464 842
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 727	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 727
Прочие привлеченные средства									
- в российских рублях	-	-	-	-	453	-	-	-	453
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	-		-		67 254		1 421		68 676
Процентные расходы	(44 767)		(23 297)		(65 789)		(839)		(134 692)
Комиссионные доходы	34		10 313		24 217		212		34 776
Доходы от операций с иностранной валютой	1 277		571		27 865		-		29 713
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(196)		(5 343)		(38 068)		-		(43 607)
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	-		1 037		-		-		1 037

8. Вознаграждения персонала

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

За 2017 год проведено 7 заседаний Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в 2017 году осуществляли 7 членов исполнительных органов и 31 иных работников, принимающих риски, в том числе 4 члена Кредитного комитета, 27 руководителей подразделений.

Ниже указываются следующие сведения за 2017 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	-	31	-
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	1	1	-	3
- общий размер, тыс. руб.	357,0	757,8	-	550,75
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, в том числе:	23 350,6	28 368,31	32 175,6	34 530,23
- оплата труда за отработанное время	20 077,3	23 955,0	28 824,8	29 032,7
- премии	59,5	562,9	677,5	651,8
- оплата отпуска	3 213,8	3 850,4	2 642,8	4 845,7
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	-	-
- нефиксированная часть	5 797,7	-	30,5	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	4 849,0	-
- выплаты денежными средствами	-	-	-	-
- выплаты акциями	29 148,3	28 368,3	37 024,6	34 530,2
- 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	-	-	-	-

6.

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.

За 2017 год Советом Директоров были приняты изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД». Были внесены следующие изменения:

- внесены изменения в мотивацию работников управления корпоративных продаж;
- внесены изменения в мотивацию работников управления розничных продаж;
- уточнены формулировки в общей части Положения.

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 рентабельности активов взвешенных на риск (далее RAROC), утвержденный Советом Директоров Банка в 2017 г. на уровне 1%.

По состоянию на 01.01.2018 значение RAROC составил (-22,44%) и оценивается как «низкий уровень», что является недостаточным для выплат нефиксированной части оплаты труда персоналу Банка.

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 года составила 874 человек, из них численность основного управленческого персонала - 15 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 2017 год (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед. изм.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Причины отклонения
Списочная численность всего:				
Банк	чел.	874	829	Заполнение вакансий
В т.ч. управленческий персонал	чел.	15	16	
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс. руб.	541 891,0	478 341,0	
В т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	540 659,5	476 404,4	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	1 231,5	1 936,6	
В т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	52 843,7	44 321,3	
В т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	52 021,2	43 563,5	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	822,5	757,8	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,098	0,093	
В т.ч. краткосрочные		0,096	0,091	
после окончания трудовой деятельности		-	-	
долгосрочные		-	-	
выходные пособия		0,668	0,391	

9. Операции с контрагентами – нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	940	2 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	150 483
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	150 483
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	629 257	739 677
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	629 257	739 677
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	589 308	662 754
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	504 301	560 238
4.3	физических лиц - нерезидентов	85 007	102 516

10. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 4,15 копейки (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила 0,08 копейки). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год 102 057 тыс. руб. (за 2016 год величина прибыли составила 1 862 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 2 458 800 000 штук (за 2016 год 2 458 800 000 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Дата утверждения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, представленная на страницах с 6 по 99, подписана 30 января 2018 года и будет размещена 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