

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
АО КБ «Урал ФД»
за 9 месяцев 2020 года**

Оглавление

Бухгалтерский баланс.....	4
Отчет о финансовых результатах.....	6
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	8
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	15
Отчет о движении денежных средств.....	20
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» за 9 месяцев 2020 года.....	21
Введение.....	21
1. Общая информация о Банке.....	21
2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД».....	22
Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	22
Основные показатели деятельности Банка.....	23
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года.....	24
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.....	26
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений Учетной политики АО КБ «Урал ФД».....	27
Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	27
Классификация финансовых активов.....	28
Классификация финансовых обязательств.....	29
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.....	30
Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние.....	30
Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующего:.....	31
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	32
Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	33
Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	33
4. Сопроводительная информация к формам отчетности.....	34
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	34
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
4.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	36
4.1.4. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.....	37
4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	37
4.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	37
4.1.6.1. Чистая ссудная задолженность.....	37
4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	39
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	39
4.1.8.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение.....	39
4.1.8.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение.....	39
4.1.9. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств.....	40
4.1.9.1. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.....	40
4.1.9.2. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....	40
4.1.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	40
4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:.....	43
4.1.11.1. Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:.....	43
4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:.....	43
4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	43
4.1.13. Прочие активы.....	43
4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.....	44

4.1.15.	Средства кредитных организаций	44
4.1.16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
4.1.17.	Выпущенные Банком долговые ценные бумаги	46
4.1.18.	Прочие обязательства.....	46
4.1.19.	Внебалансовые обязательства	47
4.1.20.	Средства акционеров	48
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	49
4.2.1.	Информация о процентных доходах и расходах	49
4.2.2.	Информация о комиссионных доходах.....	49
4.2.3.	Информация о комиссионных расходах.....	49
4.2.4.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	49
4.2.5.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	50
4.2.6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50
4.2.7.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	50
4.2.8.	Информация о расходах на содержание персонала.....	50
4.2.9.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	51
4.2.10.	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.	51
4.2.11.	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.....	51
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	52
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	53
4.4.1.	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.	53
4.4.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	53
4.4.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	53
4.4.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей....	53
4.4.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	53
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	54
6.	Информация об управлении капиталом	55
7.	Операции со связанными сторонами.....	56
8.	Вознаграждения персонала.....	58
8.1.1.	Информация о Комитете по вознаграждениям.....	58
8.1.2.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	60

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Полугодовая

Номер 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	728117	787056
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	929128	1646949
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	145996	156410
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	548105	566222
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1427963	857278
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.6	16007505	16636673
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	1726915	3359129
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12840	12840
10	Отложенный налоговый актив		126270	85827
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.10	1342729	1163544
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.12	627630	696489
13	Прочие активы	4.1.13	166751	141051
14	Всего активов		23643953	25953058
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.14	105374	126847
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		19712710	21918950
16.1	Средства клиентов организаций	4.1.15	0	30372
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.16	19712710	21888578
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.16	15323885	16206919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.17	50434	174941
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.17	50434	174941
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		14312	17291
21	Прочие обязательства	4.1.18	271374	49544
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		136043	301504
23	Всего обязательств		20290247	22589077

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.20	2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-34106	-26972
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36328	36331
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		769744	772882
36	Всего источников собственных средств		3353706	3363981
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.19	1461338	5557235
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.19	1400835	2267388
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

12 ноября 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Полугодовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	1453932	1687009
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		137541	5225
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1203004	1479642
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		113387	202142
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	709045	817708
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6045	30452
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		700027	781690
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2973	5566
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		744887	869301
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.7	-333263	140588
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.7	-58302	-74393
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		411624	1009889
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	-15424	36851
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.5	9681	-21511
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	16839	56035
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.6	-44152	-36712
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5389	8455
14	Комиссионные доходы	4.2.2	315110	425060
15	Комиссионные расходы	4.2.3	86188	105844
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.7	-9042	2571
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	80281	-141177
19	Прочие операционные доходы		56573	49077
20	Чистые доходы (расходы)		740691	1282694
21	Операционные расходы	4.2.8	732994	818776
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7697	463918
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.9	10838	60939
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		13032	415299
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-16173	-12320
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3141	402979

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		-3141	402979
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-1912
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3	1912
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-10112	280272
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10112	280272
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2978	53793
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7134	226479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-7137	228391
10	Финансовый результат за отчетный период		-10278	631370

• Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

12 ноября 2020 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Полугодовая

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	2458800	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	2458800	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		198820	171845	
2.1	прошлых лет		198820	590381	35
2.2	отчетного года		0	-418536	28+35
3	Резервный фонд		122940	122940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2780560	2753585	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		467162	444004	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		43839	43839	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	36	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		511001	487879	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2269559	2265706	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2269559	2265706	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		735486	536331	16+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		735486	536331	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		735486	536331	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3005045	2802037	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		20934400	25578512	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		20934400	25578512	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20994761	25638876	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		10.841	8.858	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		10.841	8.858	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.313	10.929	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.504	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.004	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.827	2.851	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		45253	18872	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		82439	41988	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой не позднее 26.11.2020 на сайте <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 180-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14

12 ноября 2020 г.



Пшениников Р.Г.

Блинова С.Н.

Ощепкова Е.В.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Полугодовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800	0	0	-298675	34418	0	0	122940				617986	2935469
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800	0	0	-298675	34418	0	0	122940	0	0	0	617986	2935469
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	226479	1912	0	0	0	0	0	0	402979	631370
5.1	прибыль (убыток)													402979	402979
5.2	прочий совокупный доход					226479	1912								228391
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения	4.3			27607									-119580	-91973
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2458800	0	0	-44589	36330	0	0	122940	0	0	0	901385	3474866
13	Данные на начало отчетного года		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940	0	0	0	772882	3363981
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940	0	0	0	772882	3363981
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3			-7134	-3								-3141	-10278
17.1	прибыль (убыток)													-3141	-3141
17.2	прочий совокупный доход				-7134	-3									-7137
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													3	3
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		2458800	0	0	-34106	36328	0	0	122940	0	0	0	769744	3353706

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

12 ноября 2020 г.



(Handwritten signature in blue ink)

Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Бочманова Ю.В.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Полугодовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах					Фактическое значение			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс.руб.								
1	Базовый капитал		2269559	2260815	2284090	2265706	2521654	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2797378	2662186	2823969	2836065	2682536	
2	Основной капитал		2269559	2260815	2284090	2265706	2521654	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2797378	2662186	2823969	2836065	2682536	
3	Собственные средства (капитал)		3005045	2878816	2914034	2802037	3057984	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3333706	3198517	3360300	3372396	3547867	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20994761	22462157	25256473	25638876	27703241	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		10.8	10.1	9.1	8.9	9.1	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.2	11.7	11.0	10.9	9.5	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		10.8	10.1	9.1	8.9	9.1	

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	13.2	11.7	11.0	10.9	9.5
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1лк, Н1.3, Н20.0)	14.3	12.8	11.2	10.9	11.0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.7	14.1	13.1	12.9	12.6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	2.504	2.502	2.500	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка	0.004	0.002	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.504	2.502	2.500	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.504	2.502	2.500	2.250	2.125
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	25067341	24314833	26781366	28103984	27520741
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.1	9.3	8.5	8.1	9.2
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.2	11.0	10.4	10.1	9.6
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		127.5	194.2	136.3		380.8		384.7							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		262.2	325.5	221.1		314.8		361.7							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		38.8	41.8	42.4		46.2		51.7							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 21.6	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 23.0	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 22.7	количество нарушений 1	длительность 3	максимальное значение 23.6	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 21.6	количество нарушений 0	длительность 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		110.1	139.9	154.7		157.0		173.6							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1															1.2
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0													
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 7.8	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 14.2	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 12.8	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 15.0	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 15.9	количество нарушений 0	длительность 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23643953
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		1449732
7	Прочие поправки		717358
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24376327

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24128610
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		511001
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		23617609
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2585995
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1136263
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1449732
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2269559
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		25067341
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.05

Примечания

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Ощепкова Е.В.

Телефон: 207-66-14
12 ноября 2020 г.

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

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Полугодовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		294373	472993
1.1.1	проценты полученные		1493304	1492585
1.1.2	проценты уплаченные		-790290	-751887
1.1.3	комиссии полученные		314565	420239
1.1.4	комиссии уплаченные		-86188	-90838
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		105	150056
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16839	56035
1.1.8	прочие операционные доходы		7503	7868
1.1.9	операционные расходы		-611550	-735803
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49915	-75262
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2554173	-1017524
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10414	3576
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-406531	32343
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		313890	-1456946
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6283	-40380
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-21351	51984
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-30372	-24340
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		-2492497	516449
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		-121354	71290
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		199911	-171500
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-2259800	-544531
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5918	-82002
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1585074	433424
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-269067	-56707
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		61338	117372
2.7	Дивиденды полученные		5389	8455
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1376816	420542
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		98521	-33222
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-784463	-157211
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2843817	2567510
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2059354	2410299

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14

12 ноября 2020 г.



Пшенников Р.Г.

Блинова С.Н.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО КБ «Урал ФД» за 9 месяцев 2020 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» (далее – Банк) по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года.

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года представлен в тысячах рублей;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года представлен в тысячах рублей;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в тысячах рублей;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года представлен в тысячах рублей.

В отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года аудит не проводился.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020 года, включая Пояснительную информацию, размещается на сайтах Банка в сети Интернет, используемых Банком для раскрытия информации, по адресам <http://www.uralfd.ru> и www.klookva.ru.

1. Общая информация о Банке

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом».

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. Банк имеет 17 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала, расположенные на территории 4 субъектов Российской Федерации в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк не являлся головной кредитной организацией банковской группы, а также участником банковской группы или банковского холдинга.

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

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

На 1 октября 2020 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД является материнским предприятием Банка.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, А. Р. Кузьев, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД»

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 249 от 9 апреля 2020 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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.

Основными видами деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой 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.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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

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

Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 9 месяцев 2020 года со следующими экономическими показателями:

	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Активы	23 643 953	25 953 058
Обязательства	20 290 247	22 589 077
Капитал*	3 005 045	2 802 037

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

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Прибыль до налогообложения	7 697	463 918
Прибыль после налогообложения	(3 141)	402 979

Основными факторами снижения активов Банка за 9 месяцев 2020 года стали частичный выход из портфеля государственных облигаций (продажа в январе ОФЗ 29012, на 1 632 214 тыс. руб., 49%), снижение объема денежной наличности в кассе и на корр. счете в Банке России (в совокупности на 766 346 тыс. руб., 34%), снижение объема чистой ссудной задолженности (на 629 168 тыс. руб., 4%). При этом объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за счет покупки в июне-июле облигаций ОАО «РЖД», ПАО «Газпром», GPN Capital S. A. и Gaz Capital S. A., переоценки евробондов) вырос на 570 685 тыс. руб. (67%), объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (в т.ч. за счет перехода на единую платформу Diasoft) – на 179 185 тыс. руб. (15%).

Основным фактором снижения обязательств Банка за 9 месяцев 2020 года стало сокращение объема привлечения средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 1 292 834 тыс. руб., 23%), а также физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 883 034 тыс. руб., 5%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 124 414 тыс. руб. (14%) (в т.ч. в связи с отражением процентных корректировок по кредитно-обесцененным кредитам 3 стадии в соответствии с требованиями МСФО 9), чистого комиссионного и прочего дохода – на 85 864 тыс. руб. (23%), чистого дохода от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним – на 32 696 тыс. руб. (ввиду отражения отрицательной переоценки ценных бумаг в 1 квартале), чистого дохода от операций с иностранной валютой – на 46 636 тыс. руб. (ввиду сторнирования положительной переоценки при фиксации в рублях валютного долга ООО «Чибиз авто» в июне).

Расходы на формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, по прочим потерям за 9 месяцев 2020 года выросли на 252 393 тыс. руб. Операционные расходы (ввиду проводимой Банком жесткой политики по оптимизации затрат в целях повышения эффективности бизнеса) сократились на 85 782 тыс. руб. (10%).

Прибыль до налогообложения по итогам 9 месяцев 2020 года составила 7 697 тыс. руб., убыток после налогообложения – 3 141 тыс. руб. (снижение относительно аналогичного периода прошлого года – 456 221 тыс. руб. и 406 120 тыс. руб. соответственно).

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года

В течение 9 месяцев 2020 года основными влияющими факторами являются: мировой экономический кризис, эпидемиологическая ситуация в стране и мире, снижение экономической активности и доходов. Однако, в III квартале 2020 года, несмотря на пандемию коронавируса, наблюдается небольшое улучшение экономической динамики Российской Федерации. Не последнюю роль в этом сыграло снятие ограничений. По оценке Минэкономразвития России, в III квартале 2020 года падение ВВП РФ замедлилось до 3,8% по сравнению с 8,0% во II квартале. Снижение ВВП РФ по итогам 9 месяцев 2020 года министерство оценило на уровне 3,5% в квартале. Прогноз о росте ВВП в 2021 году составляет 3,3%, на 2022 год – 3,4%, на 2023 год – 3,0%.

В сентябре годовая инфляция увеличилась на 0,09 п.п., до 3,67%, преимущественно за счет прироста цен на непродовольственные товары, импортируемые или с заметной импортной составляющей в цене. По прогнозу Банка России, годовая инфляция в базовом прогнозе составит 3,7-4,2% в 2020 году, 3,5-4% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Реальные располагаемые денежные доходы населения в третьем квартале 2020 года продолжили падение и сократились на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Суммарно, согласно последним данным Росстата, по итогам января—сентября 2020 года реальные располагаемые доходы россиян снизились на 4,3%. Правительство в официальном прогнозе социально-экономического развития (не учитывает вторую волну COVID-19) ожидает, что реальные располагаемые доходы населения уменьшатся на 3% по итогам года, а в следующем году вырастут на 3% и сохранят положительную динамику выше 2% в 2022–2023 годах.

Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в III квартале 2020 г. по сравнению со II кварталом 2020 года вырос на 8 процентных пунктов и составил минус 22%. Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу вырос на 5 процентных пунктов и составил минус 15%. Доля респондентов, положительно оценивающих изменения в экономике России в течение следующих 12-ти месяцев уменьшилась до 15% (во II квартале доля составила 18%). Доля негативных оценок снизилась до 36% (во II квартале – 45%). Доля респондентов, считающих, что экономическая ситуация в России останется прежней, увеличилась до 45% (во II квартале – 34%).

В III квартале 2020 года Совет директоров Банка России решил оставить ключевую ставку на прежнем уровне. Последнее снижение 24 июля 2020 года – на 0,25% до 4,25%. Ситуация на мировом рынке по-прежнему неустойчивая. Инфляционные ожидания населения и предприятий остаются на повышенном уровне. Хотя действие краткосрочных проинфляционных факторов усилилось, на среднесрочном горизонте дезинфляционные риски по-прежнему преобладают.

Все указанные макроэкономические факторы существенно сдерживают развитие банковской отрасли и наращивание кредитных и депозитных портфелей, а также прямым образом сказываются на повышении всех типов рисков, и, в первую очередь, кредитных, и как результат отражаются в создании резервов.

На рынке банковских услуг для населения наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Сохраняется активный рост розничного кредитования – 352 млрд. руб. (+1,8%) в сентябре. Ипотека является ключевым драйвером роста розничного кредитования банков, что обеспеченно, в первую очередь, государственной поддержкой. Выдачи ипотечных кредитов бьют рекорды и по количеству, и по суммам. При этом полная стоимость ипотечного кредита (ПСК) достигла исторического минимума, а средний срок – максимума. В России в III квартале 2020 года было выдано 455 тыс. ипотечных кредитов (это более 1 млн. ипотечных кредитов на сумму около 2,7 трлн. рублей), что на 52% превышает показатель III квартала 2019 года. За январь – сентябрь 2020 года банки выдали чуть более 1 млн. ипотечных кредитов, что на 27% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Ежемесячный рост выдачи кредитов наличными, начавшийся в мае этого года на основе отложенного спроса, начинает замедляться. В итоге, в 3 квартале 2020 года банками было выдано на 25,7% меньше потребкредитов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Количество выданных новых кредитных карт в III квартале 2020 года сократилось на 24,2% по сравнению с аналогичным периодом 2019-го и составило 2,2 млн. В сентябре их количество достигло 0,74 млн. ед. и по сравнению с предыдущим месяцем уменьшилось на 1,5%. Средний размер лимита по кредитным картам в III квартале 2020 года увеличился на 6,6% по сравнению с предыдущим кварталом и составил 66,5 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года данный показатель вырос на 1,6%. Российские банки выдали в III квартале 2020 года 213 тыс. автокредитов, что на 9% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Поддержку выдачам автокредитов в сентябре оказывал высокий спрос на автомобили.

ЦБ прогнозирует темпы роста кредитования населения в 2020 года 13—16% и 12—16% в 2021-м.

На фоне снижения экономической активности и политики ЦБ, наблюдается снижение процентных ставок по кредитам и депозитам. Средняя максимальная ставка топ-10 российских банков по депозитам физических лиц в рублях обновила исторический минимум. По итогам второй декады сентября ставка составила около 4,4% годовых против 4,41% за первую декаду. Банки стремятся удержать клиентов за счет более гибкого подхода к обслуживанию и с помощью изменений в условиях продуктов: кредитные каникулы, отсрочки платежей, программы лояльности. Особый акцент банки делают на наращивание темпов развития дистанционных каналов, упрощая процессы приобретения банковских продуктов и обслуживания и минимизируя физические контакты с банком - курьерская доставка карт, возможность смены ПИН-кода и погашения кредитной задолженности в мобильном приложении, получение потребительского кредита по телефону и пр. Существенно повлияли на рынок изменения по поддержке населения со стороны государства, изменения в законодательство касательно банковского обслуживания. Однако, в отрасли наблюдается высокий риск роста просроченной задолженности и наращивание угроз кибербезопасности, в связи с чем банки вынуждены усилить системы риск менеджмента и обеспечения информационной безопасности.

По данным Центрального банка темп роста корпоративного кредитного портфеля снижается последние несколько месяцев, но все еще остается высоким. В сентябре портфель вырос на 363 млрд. руб., или 0,8% (в августе +1,2%, в июле +1,6%), что все еще выше среднемесячного темпа в 2019 г. (+0,5%).

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

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

- Банк России обнулил комиссии, которые кредитные организации уплачивают регулятору за использование СБП. Нулевой тариф будет действовать до 30 июня 2022 года. Также ЦБ обязал банки с 1 мая не взимать комиссию со своих клиентов при переводах в Системе быстрых платежей (СБП) до 100 000 руб. в месяц. При переводах в СБП свыше этой суммы, комиссия не должна превышать 0,5% от суммы перевода и 1 500 руб. Это одна из мер поддержки граждан в условиях пандемии коронавируса;
- С 3 апреля вступил в силу закон о кредитных каникулах. Граждане, ИП и субъекты МСП могли до 30 сентября 2020 года обратиться за установлением кредитных каникул. Основанием для их установления является снижение дохода на 30% и более за месяц, предшествующий дате обращения по сравнению со среднемесячным доходом, полученным за 2019 г. Кредитные каникулы предоставляются на период до 6 месяцев. Программа завершила свое действие 30 сентября 2020 года. Как и до пандемии, реструктуризации и отсрочки можно будет получать в рамках собственных программ банков и по их условиям;
- С 8 апреля российские банки начали выдавать "зарплатные" кредиты. Программа была запущена российским правительством и ЦБ РФ на фоне борьбы с коронавирусом. До 1 октября компании могли взять кредит на срок до года. Первые 6 месяцев ставка по займу будет нулевой, а затем вырастет до 4%. Кредит является исключительно целевым, его выдают только на заработную плату и соответствующие платежи. Сумма займа будет рассчитываться исходя из одного минимального размера труда, умноженного на количество сотрудников организации, и затем — на 6 месяцев. 75% гарантийного покрытия таких кредитов возьмет на себя государство через ВЭБ. Программа завершена 1 октября 2020 года;
- 23 апреля утверждена программа льготной ипотеки по 6,5% годовых. Программа распространяется на кредиты, выданные на следующих условиях: ставка по кредиту составляет до 6,5% и распространяется на весь срок кредита, первоначальный взнос — не менее 20%, цель кредитования — жилье в новостройке. Сумма кредита для жилых помещений в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях не должна превышать 8 млн руб., в остальных регионах — 3 млн руб. В октябре Госдума приняла решение продлить выдачу льготной ипотеки до 1 июля 2021 года;
- С 22 мая были приняты меры поддержки социально ориентированных НКО. Субъекты малого и среднего бизнеса из наиболее пострадавших отраслей и социально ориентированные НКО будут освобождены от уплаты налогов и страховых взносов, начисленных во втором квартале 2020 года;
- Госдума приняла в первом чтении правительственный законопроект о запрете банков отказывать клиентам в обслуживании и блокировать их счета, вклады без объяснения причин. Есть случаи, когда банки без объяснений отказываются от заключения договора банковского счета (вклада), или расторгают его, отказываются в выполнении распоряжений клиента о денежных переводах, операций с имуществом при подозрении, что операция совершается в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма. Банки по новому закону обяжут не позднее пяти рабочих дней с момента отказа предоставить клиенту информацию о времени и причинах принятия такого решения;
- Банки не смогут навязывать допугуслуги при выдаче потребительских кредитов. Депутаты Государственной Думы, 9 июля, приняли в первом чтении поправки в закон "О потребительском кредите (займе)", предложенные правительством РФ. После окончательного принятия законопроекта и подписания документа президентом РФ, банки больше не смогут включать в кредитный договор пункт об обязательном неснижаемом остатке на счете, с которого гасится долг. Счет можно будет почти весь месяц держать пустым и пополнить только накануне списания банком очередного платежа;
- Президент РФ подписал закон, который позволяет в 2020 году освободить вновь созданные организации малого и среднего предпринимательства (МСП) от налогов в связи с пандемией коронавируса. Налоговые преференции предоставляются организациям, включенным в единый реестр субъектов малого и среднего

предпринимательства не только на основании финансовой отчетности за 2018 год, но и в связи с регистрацией предпринимательского статуса в период с 1 декабря 2018 года по 29 февраля 2020 года. Данное положение распространяется на правоотношения, возникшие с 1 апреля 2020 года. Льготы действуют для предпринимателей из отраслей экономики, наиболее пострадавших в пандемию.

Помимо этого, с 24.07. Совет директоров Банка России утвердил ряд регуляторных послаблений в банковском секторе для поддержки скорейшего восстановления экономики:

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

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

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

- Укрепления позиций как крупнейшего регионального банка в Пермском крае: увеличение объемов кредитования, за счет увеличения клиентской базы зарплатных клиентов физических лиц;
- Развитие отделения в Екатеринбурге, Новосибирске и других регионах;
- Развитие дистанционной модели кредитования розничных клиентов.

В соответствии с бизнес-планом в 2020 году Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

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

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

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

Основные события в деятельности Банка в течение 9 месяцев 2020 года:

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

- Отмечено 30-летие банка Урал ФД;
- Актуализация бизнес-плана.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- В июне банк «Урал ФД» первым из региональных банков подключился к Сервису быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП). Сервис позволяет совершать денежные переводы между клиентами разных банков по номеру телефона;
- Запуск ипотеки с господдержкой на покупку квартир в новостройках;
- Снижены процентные ставки по кредитам и депозитам с учетом снижения ключевой ставки;
- Изменение по условиям продуктов в соответствии с рынком;
- Ввод коллективного страхования по залоговому кредитованию.

Выполнение плана:

- Выполнение плана по выручке составило 102%, по чистой прибыли – 199% (фактический чистый убыток – 3,1 млн. руб.);
- Внутрибанковские расходы на 35,2 млн (на 15%) ниже по сравнению с планом;
- Расходы на персонал относительно аналогичного периода прошлого года сократились на 63,3 млн. руб. (14%);
- Неоперационные расходы Банка относительно аналогичного периода прошлого года сократились на 71,7 млн. руб. (-10%).

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

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

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

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

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

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

	За 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Руб./доллар США	79,6845	64,4156
Руб./евро	93,0237	70,3161

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов осуществляется:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие уровни оценки справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

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

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- в составе нематериальных активов признаются идентифицируемые, немонетарные активы, которые контролируются Банком и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды. Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при первоначальном признании, а также после первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости после первоначального признания осуществляется не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
- в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования. После признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, проводится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости после первоначального признания не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
- актив в форме права пользования (далее – АФПП) и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды. АФПП оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В оценку обязательства по договору аренды включается налог на добавленную стоимость в случае его наличия. АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение

договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Банком в качестве корректировки актива в форме права пользования;

- средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются по справедливой стоимости на дату их признания;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и других категорий имущества, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

- **Резерв на возможные потери**

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

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

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

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

- **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, фактов неприменения Правил бухгалтерского учета нет.

Банк в 2020 году продолжает последовательное применение Учетной политики АО КБ «Урал ФД».

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

При переходе Банк реализовал следующие упрощения практического характера:

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

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

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

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты отсутствует.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Качество денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Денежные средства	728 117	787 056
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	783 132	1 490 539
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	548 105	566 222
Российская Федерация	546 745	517 115
Иные государства	64	48 033
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 059 354	2 843 817

Денежные и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов за 30 сентября 2020 года составила 145 996 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 156 410 тыс. руб.).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка нет контрагентов, за исключением ЦБ РФ (на 1 января 2020 года – нет контрагентов, за исключением ЦБ РФ), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств

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

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

тыс. руб	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации	295 573	98 298
Корпоративные еврооблигации	674 837	602 218
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	1 205 974	700 516
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	221 989	156 762
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	221 989	156 762
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 427 963	857 278

По состоянию на 1 октября 2020 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Ставка купона, %	Сроки погашения
Корпоративные облигации	российский рубль	8.1 – 9.5	май 2033 г. – июнь 2048 г.
Корпоративные еврооблигации	доллар США	4.2 – 6.9	февраль 2021 г. – февраль 2024 г.

По состоянию на 1 января 2020 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

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

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

тыс. руб	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
Машиностроение	100 810	98 298
Транспорт	98 367	
Нефтегазовая отрасль	97 944	
Корпоративные еврооблигации		
Финансовые организации	908 853	602 218
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	1 205 974	700 516
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции		
Предприятия нефтегазовой отрасли	51 337	0
Добывающая промышленность	55 545	66 984
Акции кредитных организаций	45 252	18 873
Авиаперевозки	42 408	46 746
Производство электроэнергии	27 447	24 159
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	221 989	156 762
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 427 963	857 278

По состоянию на 1 октября 2020 и 1 января 2020 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, имеющими котировку на активном рынке, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками.

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

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

тыс. руб	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Облигации федерального займа		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 699 409	3 334 523
Всего облигаций федерального займа	1 699 409	3 334 523
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	27 506	24 606
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	27 506	24 606
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 726 915	3 359 129

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

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

тыс. руб	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Облигации федерального займа	1 699 409	3 334 523
Корпоративные акции, в т.ч.		
Производство электроэнергии	27 506	24 606
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 726 915	3 359 129

4.1.4. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 9 месяцев 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1 427 963			1 427 963
- Долговые ценные бумаги	1 205 974			1 205 974
- Долевые ценные бумаги	221 989			221 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 726 915			1 726 915
- Долговые инструменты	1 699 409			1 699 409
- Долевые инструменты	27 506			27 506
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 154 878			3 154 878

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

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

4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

4.1.6.1. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Межбанковские кредиты	4 659 763	2 876 150
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	6 440 924	8 083 694
Кредиты юридическим лицам - резидентам	5 494 760	6 984 888
Кредиты индивидуальным предпринимателям	946 164	1 098 806

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	7 738 828	8 168 766
Ипотечные кредиты	2 462 675	2 864 562
Потребительские кредиты	2 967 116	3 357 027
Автокредиты	759	4 680
Прочие	2 308 278	1 942 497
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	18 839 515	19 128 610
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 832 010	2 491 937
Итого чистая ссудная задолженность	16 007 505	16 636 673

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

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

Отрасль экономики	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Торговля и услуги	1 794 073	2 841 365
Инвестиции и финансы	1 663 400	1 568 826
Строительство	1 334 331	1 672 437
Производство	500 183	615 440
Транспорт и связь	113 593	126 730
Прочие виды деятельности	1 035 344	1 258 896
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	6 440 924	8 083 694
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	946 164	1 098 806

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	6 440 924	4 701 339
до 30 дней	1 176 511	324 920
от 31 до 180 дней	602 988	463 540
от 181 дня до 1 года	913 103	753 400
свыше 1 года	3 748 322	3 159 479
Юридические лица	5 494 760	3 936 692
до 30 дней	1 091 551	309 419
от 31 до 180 дней	581 474	454 965
от 181 дня до 1 года	862 357	725 174
свыше 1 года	2 959 378	2 447 134
Индивидуальные предприниматели	946 164	764 647
до 30 дней	84 960	15 501
от 31 до 180 дней	21 514	8 575
от 181 дня до 1 года	50 746	28 226
свыше 1 года	788 944	712 345
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 738 828	6 646 403
до 30 дней	302 423	116 797

от 31 до 180 дней	19 533	14 115
от 181 дня до 1 года	61 770	51 286
свыше 1 года	7 355 102	6 464 205
Потребительские кредиты	2 462 675	2 200 915
до 30 дней	36 193	21 829
от 31 до 180 дней	8 197	6 487
от 181 дня до 1 года	38 372	32 973
свыше 1 года	2 379 913	2 139 626
Ипотечные кредиты	2 967 116	2 711 771
до 30 дней	27 099	20 275
от 31 до 180 дней	487	454
от 181 дня до 1 года	4 852	4 842
свыше 1 года	2 934 678	2 686 200
Автокредиты	759	756
до 30 дней	9	9
от 31 до 180 дней	0	0
от 181 дня до 1 года	0	0
свыше 1 года	750	747
Прочие	2 308 278	1 732 961
до 30 дней	239 122	74 684
от 31 до 180 дней	10 849	7 174
от 181 дня до 1 года	18 546	13 471
свыше 1 года	2 039 761	1 637 632

В таблице ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
15 683 017	324 488	0	0	16 007 505

4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

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

4.1.8.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение

Банк не имеет финансовых активов, переданных в обеспечение на отчетную дату.

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 1 октября 2020 г., в тыс. руб.

Залоговое обеспечение	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Залог недвижимости и права на нее	5 225 317	11 727 282
Залог оборудования	1 066 833	0
Залог ценных бумаг	9 990	0
Транспортные средства	1 236 117	69 447
Гарантии и поручительства	18 776 033	531 339
Прочее обеспечение	3 965 139	0
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	30 279 429	12 328 068

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

4.1.9.1. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

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

4.1.9.2. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.		2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	728 117	728 117	787 056	787 056
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	929 128	929 128	1 646 949	1 646 949
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 007 505	16 007 505	16 636 673	16 636 673
Прочие финансовые активы	118 685	118 685	90 046	90 046
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	105 374	105 374	126 847	126 847
Средства кредитных организаций	0	0	30 372	30 372
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 712 710	19 712 710	21 888 578	21 888 578
Выпущенные ценные бумаги	50 434	50 434	174 941	174 941
Прочие финансовые обязательства	7 076	7 076	1 910	1 910

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижи- мость и земля, временно не используе- мые в ос- новной де- ятельности	Вложения в соору- жение (строитель- ство) основных средств	НМА	Матери- альные запасы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2020 года	283 009	421 984	2 516	444 004	12 031	0	1 163 544
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	748 270	421 984	2 516	594 081	12 031	0	1 778 882
Поступления за 9 месяцев 2020 года	9 054	0	9 119	58 238	26 238	211 944	314 593
Выбытия за 9 месяцев 2020 года	(8 700)	(442)	(9 070)	0	(27 580)	(7 258)	(53 050)
Переоценка	0					(30)	(30)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	748 624	421 542	2 565	652 319	10 689	204 656	2 040 395
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	465 261	0	0	150 077	0	0	615 338
Начисленная амортизация 9 месяцев 2020 года	23 251	0	0	35 080	0	32 832	91 163
Убытки от обесценения	0	0	0	0		0	0
Выбытия за 9 месяцев 2020 года	(8 700)	0	0	0	0	(105)	(8 805)
Переоценка	0					(30)	(30)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	479 812	0	0	185 157	0	32 697	697 666
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 октября 2020 года	268 812	421 542	2 565	467 162	10 689	171 959	1 342 729

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств:

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по всем объектам АФПП производится линейным способом.

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

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

4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:

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

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 9 месяцев 2020 года - 3 710 тыс. руб.

4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 9 месяцев 2020 года составили 25 637 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду ДАПП за 9 месяцев 2020 года составили 1 918 тыс. руб.

4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г	2019 г.
Входящий остаток	696 489	739 349
Поступление	22 612	193 391
Выбытие	79 455	236 251
Обесценение	12 016	0
Исходящий остаток	627 630	696 489

За 9 месяцев 2020 года Банком признаны убытки от снижения стоимости имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 12 016 тыс. руб.

4.1.13. Прочие активы

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы, всего	118 685	90 046
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	118 685	90 046
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	57 851	7 312
Прочие финансовые активы	60 834	82 734
Нефинансовые активы, всего	264 642	236 330
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	264 642	236 330
Предоплата по товарам и услугам	83 850	107 908
Авансовые платежи по налогам	1 943	3 932
Прочие	166 009	124 490
Резерв на возможные потери по активам	203 736	185 325
Итого прочие активы	166 751	141 051

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 9 месяцев 2020 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
72 169	28 418	29 092	0	37 072	166 751

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 9 месяцев 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
105 430	1 878	59 412	31	166 751

4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Кредиты, полученные от Банка России	105 270	126 621
Итого кредиты, полученные от Банка России	105 270	126 621

4.1.15. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Кредиты, полученные от других банков	0	30 372
Итого средства кредитных организаций	0	30 372

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году в составе статьи «Средства кредитных организаций» синдицированные кредиты не числились.

4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	20 157	16 792
Расчетные счета	20 157	16 792
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	4 368 668	5 664 867
Расчетные счета	2 306 178	1 959 822
Срочные депозиты	1 558 883	3 205 045
Субординированные депозиты	503 607	500 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т. ч.:	15 323 885	16 206 919
Расчетные счета	1 948 925	1 895 122
Срочные депозиты	13 374 960	14 311 797
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 712 710	21 888 578

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году.

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

Отрасль экономики	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Инвестиции и финансы	1 460 575	1 705 583
Недвижимость	655 136	1 347 743
Торговля и услуги	579 159	474 752
Производство	297 989	283 400
Добывающая промышленность	266 950	322 048
Транспорт и связь	227 073	169 304
Машиностроение	47 521	28 241
Государственные учреждения	19 885	13 394
Прочие виды деятельности	1 134 672	1 484 820
Физические лица	15 023 750	16 059 293
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 712 710	21 888 578

В следующей таблице представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2020 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Средства клиентов, в том числе:	6 846 350	5 805 715	3 006 735	4 053 910	0	19 712 710
Вклады физических лиц и ИП	3 500 501	5 276 438	2 993 036	3 553 910	0	15 323 885

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
18 304 507	1 212 019	190 207	5 977	19 712 710

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	503 607	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			503 607	500 000

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

4.1.17. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Векселя всего, в т. ч.	50 434	174 941
Процентные векселя	44 929	174 675
Беспроцентные векселя	5 505	266
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	50 434	174 941

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году.

4.1.18. Прочие обязательства

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	7 076	1 910
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	5 580	690
Прочие незавершенные расчеты	1 496	1 220
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	264 298	47 634
Арендные обязательства	180 677	0
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	15 527	19 976
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 961	8 250
Налоги к уплате	15 031	12 841
Прочие	35 102	6 567
Итого прочие обязательства	271 374	49 544

В таблице ниже представлены прочие обязательства за 9 месяцев 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
271 285	4	85		271 374

4.1.19. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 1 октября 2020 года, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.	
								Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				I	II	III	IV			V	II	III	IV		V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 297 468	0	1 268 199	24934	340	3 995	48 482	43 838	43 838	38 033	1 752	170	3 883	(12 857)
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 400 835	0	1 121 597	272517	0	6 721	142 741	128 460	128460	33 102	88637	0	6 721	(24 490)
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	61 081	0	60 796	285	0	0	1 090	1 090	1 090	982	108	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 759 384	0	2 450 592	297736	340	10716	192 313	173 388	173388	72 117	90497	170	10604	(37 347)

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

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

4.1.20. Средства акционеров

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

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

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Процентные доходы:	1 453 932	1 687 009
Кредиты, выданные клиентам	1 203 004	1 479 642
Кредиты и авансы, выданные банкам	113 387	202 142
Вложения в ценные бумаги	137 541	5 225
Процентные расходы:	709 045	817 708
Текущие счета и депозиты клиентов	700 027	781 690
Счета и депозиты банков	6 045	30 452
Векселя	2 973	5 566

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Операции с использованием банковских карт	105 991	125 457
Расчетные операции	98 050	104 990
Операции по переводам денежных средств	56 034	53 055
Открытие и ведение банковских счетов	19 055	23 896
Выданные гарантии	11 579	86 167
Кассовые операции	10 224	13 785
Валютный контроль	6 838	8 507
Операции эквайринга	4 242	4 651
Инкассация	1 919	3 159
Прочие	1 178	1 393
Итого комиссионных доходов	315 110	425 060

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Операции эквайринга	38 967	38 846
Обслуживание пластиковых карт	32 299	31 494
Расчетно-кассовые операции	7 526	8 933
Операции с использованием банковских карт	1 667	2 165
Операции с валютными ценностями	1 513	1 156
Агентские вознаграждения	311	18 488
Прочие	3 905	4 762
Итого комиссионных расходов	86 188	105 844

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

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Долевые инструменты	(23 802)	17 309
Долговые инструменты	8 378	19 542
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	(15 424)	36 851

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

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

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Торговая прибыль (убыток)	16 839	56 035
Курсовые разницы	(44 152)	(36 712)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	(27 313)	19 323

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

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2020 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2020 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2020 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года
Резерв по ссудной задолженности всего, в т. ч.	5 726 503	5 393 240	333 263	3 647 796	3 782 065	(134 269)
- Резерв на возможные потери	2 953 270	2 711 406	241 864	2 248 739	1 816 743	431 996
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 482 404	2 332 703	149 701	1 261 632	1 753 504	(491 872)
- Резерв по начисленным процентам	290 829	349 131	(58 302)	137 425	211 818	(74 393)
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 000	3 958	9 042	1 923	4 494	(2 571)
Резерв по прочим потерям всего, в т. ч.	641 046	721 327	(80 281)	709 194	574 336	134 858
- Резерв на возможные потери	602 107	660 815	(58 708)	706 584	567 616	138 968
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	38 939	60 512	(21 573)	2 610	6 720	(4 110)
Всего за отчетный период	6 380 549	6 118 525	262 024	4 358 913	4 360 895	(1 982)

4.2.8. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	288 785	344 859
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	86 459	100 109
Расходы на обучение	213	290
Прочие выплаты персоналу	7 102	559
Итого расходы на содержание персонала	382 559	445 817

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 9 месяцев 2020 года составила 48,3 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года - 52,1 тыс. руб.).

4.2.9. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	16 884	28 426
(Возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(40 443)	(3 530)
Расходы по налогу на добавленную стоимость	20 217	25 618
Расходы по налогу на имущество	9 404	5 501
Расходы по уплате государственной пошлины	836	1 587
Расходы по налогу на землю	3 484	3 087
Расходы по транспортному налогу	125	90
Расходы по прочим налогам и сборам	331	160
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	10 838	60 939

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

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

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

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	%	9 месяцев 2019 г.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 697		463 918	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	(26 700)		427 875	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(5 340)	20.00%	85 575	20.00%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
– Доход по специальной налоговой ставке	16 884	(63.24)%	28 426	6.64%
– Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(40 443)	151.47%	(3 530)	(0.83)%
– Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	5 340	(20.00)%	(85 575)	(20.00)%
Расход по налогу на прибыль	(23 559)	88.24%	24 896	5.82%

На величину эффективной ставки по налогу на прибыль существенное влияние оказало изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц.

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

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

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

тыс. руб.	Данные за 9 месяцев 2020 года	Данные за 9 месяцев 2019 года
Прибыль за отчетный период	(3 141)	402 979
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 112)	280 272
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	(3)	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	(1 912)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 978)	53 793
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(7 137)	228 391
Общий совокупный доход	(10 278)	631 370

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 9 месяцев 2020 года, в тыс. руб.:

Прочий совокупный доход	Приобретенных долевых ценных бумаг	Приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	Учтенных векселей	Предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	Прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	Размещенных депозитов в	Итого
Увеличение/уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 899	(2 871)	0	0	0	0	28
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0						0
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 140)	0	0	0	0	(10 140)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 899	(13 011)	0	0	0	0	(10 112)
Увеличение (уменьшение) прироста стоимости основным средств и нематериальных активов при переоценке							(3)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							(580)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							3 558
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам							0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 899	(13 011)	0	0	0	0	(7 137)

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не выплачивал дивиденды.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В отчете скорректированы денежные потоки за 9 месяцев 2020 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Снижение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 570 685 тыс. руб. до 406 531 тыс. руб.
- Прирост денежных средств по ссудной задолженности с 629 168 тыс. руб. до 313 890 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по прочим активам с 66 143 тыс. руб. до 6 283 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России с 21 473 тыс. руб. до 21 351 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, с 2 175 868 тыс. руб. до 2 492 497 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по выпущенным долговым обязательствам с 124 507 тыс. руб. до 121 354 тыс. руб.
- Прирост денежных средств по прочим обязательствам с 218 851 тыс. руб. до 199 911 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с 1 632 214 тыс. руб. до 5 918 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 110 326 тыс. руб. до 269 067 тыс. руб.

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2020 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 784 463 тыс. руб. В операционной деятельности отток денежных средств составил 2 259 800 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.4.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в том числе	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(2 259 800)	(544 531)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 376 816	420 542
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом не позднее 26.11.2020 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>.

6. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Целью и задачей ВПОДК является:

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

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

Задачей ВПОДК является:

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

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

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

7. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние компании материнской компании		Аффилированные (физические) лица		Всего
	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процен тная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	199 506	10.39%	2 164	14.35%	201 670
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	-	-	-	-	(17 621)	-	(60)	-	(17 681)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	-	817	-	123	-	-	-	940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
Текущие счета клиентов и депозиты:									
- в российских рублях	37 932	1.02%	121 818	0.46%	1 025 509	1.14%	43 612	3.92%	1 228 871
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 607	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 607
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	746	-	343	-	-	-	1 089
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0	-	0	-	22 666	-	612	-	23 277
Процентные расходы	(33 523)	-	(6 195)	-	(21 612)	-	(1 379)	-	(62 709)
Коммиссионные доходы	1 155	-	6 362	-	14 880	-	29	-	22 426
Доходы от операций с иностранной валютой	885	-	0	-	2 109	-	0	-	2 995
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(319)	-	(3 104)	-	(10 827)	-	0	-	(14 250)

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

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

8. Вознаграждения персонала

8.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.

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

За 9 месяцев 2020 года заседания Комитета не проводились. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в течение 9 месяцев 2020 года осуществляли 6 членов исполнительных органов и 27 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 21 руководитель подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в г. Екатеринбург, 1 - в г. Новосибирск и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 9 месяцев 2020 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.10.2020 г.	01.10.2019 г.	01.10.2020 г.	01.10.2019 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	7	27	28
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	1	-	1	1
- общий размер, тыс. руб.	3 680,0	-	150,0	194,6
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть,	17 304,4	20 828,8	24 309,7	22 039,7
в том числе:				
- оплата труда за отработанное время	15 440,1	18 256,4	21 620,7	19 903,5
- премии	-	-	469,7	177,9
- оплата отпуска	1 673,1	2 572,4	2 183,4	1 935,2
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	6,89	-	35,9	23,1
- нефиксированная часть	-	9 106,6	1 703,0	2 854,7
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	17 304,4	29 935,4	26 012,6	24 894,4
- выплаты акциями	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2020 г. Советом Директоров изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников АО КБ «Урал ФД» не вносились.

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

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

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

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.10.2020 года составила 724 человека, из них численность основного управленческого персонала - 12 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 9 месяцев 2020 года (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

Списочная численность персонала Банка	Ед. изм.	01.10.2020г.	01.10.2019г.
всего:	чел.	763	856
в т.ч. управленческий персонал	чел.	12	14
Выплаты (вознаграждения):			
персоналу Банка, всего	тыс. руб.	386 798,6	462 519,5
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	380 178,0	462 109,8
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	6 620,6	409,7
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	27 225,5	45 327,6
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	23 385,5	45 327,6
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	3 840,0	-
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,070	0,098
в т.ч. краткосрочные		0,062	0,098
после окончания трудовой деятельности		-	-
долгосрочные		-	-
выходные пособия		0,580	-

8.1.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

Председатель Правления

Роман Геннадьевич Пшенников

Главный бухгалтер

Светлана Николаевна Блинова

12 ноября 2020 г.