

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

за 1 квартал 2018 года.

Оглавление

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах.....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	13
Отчет о движении денежных средств.....	16
Введение.....	17
1. Общая информация о Банке.....	17
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД».....	18
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2018 года.....	19
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	19
3. Краткий обзор основных положений учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».....	21
Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	21
Описание основных положений учетной политики	23
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	24
Изменения в учетной политике на отчетный год	25
4. Сопроводительная информация к формам отчетности.....	26
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	26
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	26
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	26
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	28
4.1.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	30
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
4.1.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30
4.1.8. Основные средства, недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	31
4.1.9. Информация об операциях аренды.....	32
4.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	32
4.1.11. Прочие активы.....	32
4.1.12. Средства кредитных организаций	33
4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
4.1.14. Выпущенные долговые обязательства.....	34
4.1.15. Прочие обязательства.....	35
4.1.16. Средства акционеров	35
4.1.17. Внебалансовые обязательства	35
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	37
4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	37
4.2.2. Информация о комиссионных доходах.....	37
4.2.3. Информация о комиссионных расходах.....	37
4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	37
4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38
4.2.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	38
4.2.7. Информация о расходах на содержание персонала.....	38
4.2.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	38
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	39
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
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.	40
4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	40
4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	40
4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей....	40
4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	41
5. Информация об управлении капиталом	42
6. Операции со связанными сторонами.....	43
7. Вознаграждения персонала.....	45

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	877304	1011857
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1190760	992697
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	154409	145908
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	324159	602301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	27389	239197
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	13902863	14320017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.6	4674924	3820464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.7	267841	253163
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		55224	78730
9	Отложенный налоговый актив		86516	86516
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8	1188058	1206171
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10	362095	349518
12	Прочие активы	4.1.11	247694	316710
13	Всего активов		22936986	23024178
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.12	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.13	96044	117981
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	19561110	19616097
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14	15219155	15019096
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.15	27315	134917
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.16	175204	230186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.18	50353	59437
23	Всего обязательств		19910026	20158618
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.17	2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-198411	-227782
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27888	28758
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		482854	380787
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		132889	102057
35	Всего источников собственных средств		3026960	2865560
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.18	1480797	3805319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.18	1260947	1463241
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Вырков А.Ю.

Главный бухгалтер
М.П.

Попова М.Б.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24

Бочманова Ю.В.



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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	542863	604717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		49736	34046
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		432556	526599
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		60571	44072
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.2.1	275530	286205
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2687	6655
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		271305	275120
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1538	4430
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		267333	318512
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.6	-32009	-13407
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.6	-400	-4846
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		235324	305105
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28782	-779
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2.4	12036	-7797
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.2.5	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.5	-7171	112021
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		15332	-88685
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		985	0
14	Комиссионные доходы	4.2.2	104075	84901
15	Комиссионные расходы	4.2.3	22082	17987
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.6	170	-27599
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.6	20597	8324
19	Прочие операционные доходы		8242	9391
20	Чистые доходы (расходы)		396290	376895
21	Операционные расходы	4.2.7	240732	223867
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		155558	153028
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	22669	45426
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		132502	102538
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		387	5064
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		132889	107602

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		132889	107602
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		28511	-75236
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		28511	-75236
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		28511	-75236
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		28511	-75236
10	Финансовый результат за отчетный период		161400	32366

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Председатель Правления

Вырков А.Ю.

Главный бухгалтер
И.П.
Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.



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

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

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 годаКредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

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):		402403	264334	
2.1	прошлых лет		482854	380787	33
2.2	отчетного года		-80451	-116453	28+24-12
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)		2984143	2846074	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		406629	332829	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		15068	12054	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		36	29	
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	83214	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		421733	428126	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2562410	2417948	
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	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	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	83207	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	83207	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2562410	2417948	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		527888	562317	16+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	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)		527999	562317	
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 финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		527888	562317	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3090298	2980265	

60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		22599136	23694100	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		22599136	23610886	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		22661443	23673203	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		11.3385	10.2049	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		11.3385	10.2408	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		13.6368	12.5892	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.3239	4.2408	
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 финансовых организаций		21103	19315	
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		71448	71448	
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	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2562410	2417948	2485294	2408670
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23756100	23974615	22334550	22271833
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.8	10.1	11.1	10.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО АКБ "Урал ФД"	1.1 PFIF Overseas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100249B	1.1 договор субординированного депозита от 16.03.2012 №РОИ 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2458800	1.1 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2458800 (Российский рубль)	1.1 500000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 15.10.1993 1.2 22.03.1994 1.3 31.12.1994 1.4 28.09.1995 1.5 05.08.1999 1.6 22.02.2005 1.7 13.12.2006 1.8 28.12.2007 1.9 14.03.2013 1.10 26.09.2013 1.11 30.01.2014	11.1 23.03.2012 11.2 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 23.03.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 да

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

Примечание:

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

Председатель Правления

Вырков А.Ю.

Главный бухгалтер

Попова М.Б.

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Ощепкова Е.В.

Телефон: 207-66-14



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 апреля 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная

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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800			-151870	62317			122940		380787	2872974
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800			-151870	62317			122940		380787	2872974
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-75236						107602	32366
5.1	прибыль (убыток)											107602	107602
5.2	прочий совокупный доход					-75236							-75236
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									
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2458800		-227106	62317		122940	488389	2905340
13	Данные на начало отчетного года		2458800		-227782	28758		122940	482844	2865560
14	Влияние изменений положений учетной политики									
15	Влияние исправления ошибок	4.3			860	-860				
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2458800		-226922	27898		122940	482844	2865560
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3			28511				132889	161400
17.1	прибыль (убыток)								132889	132889
17.2	прочий совокупный доход	4.3			28511					28511
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	4.3				-10			10	
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		-198411	27888		122940	615743	3026960



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

**Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	11.3			10.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.3			10.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.6			12.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	10.8					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	387.7			305.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	446.2			356.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	44.1			42.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.7	0	0	21.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	139.5			174.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8			0.9		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				5.0	0	0	2.4	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22936986
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		1381916
7	Прочие поправки		653378
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23665524

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		22795917
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		421733
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22374184
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2675978
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1294062
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1381916
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2562410
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23756100
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.8

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 180-И.
2. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
3. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. ПАО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

Председатель Правления

Вырков А.Ю.

Главный бухгалтер

Попова М.Б.

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14

Ощепкова Е.В.



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 апреля 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4	-35067	309446
1.1.1	проценты полученные		531716	668461
1.1.2	проценты уплаченные		-414412	-298765
1.1.3	комиссии полученные		103919	84901
1.1.4	комиссии уплаченные		-22110	-17987
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		43641	-39283
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-7171	112021
1.1.8	прочие операционные доходы		1799	41885
1.1.9	операционные расходы		-271812	-196289
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-636	-45498
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		592513	463997
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8501	4301
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		209102	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		372662	1428716
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		65629	-46456
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-21937	-28389
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-54987	-889248
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		-107602	-2188
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		138146	-2738
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		557446	773443
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1034931	-816138
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		240121	1078174
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7035	-549792
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5934	35721
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-795911	-252035
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		15332	176622
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-223133	698030
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2460947	2274575
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2237814	2972605

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 квартал 2018 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 квартал 2018 года.

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

В данной пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года не проводился.

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	За 1 квартал			
	2018 г.		2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Invest Holding Limited)	60,1	60,1	60,1	60,1
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,5	34,5	34,5	34,5
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,4	5,4	5,4	5,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

За 1 квартал 2018 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

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

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

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

Банк завершил 1 квартал 2018 года со следующими экономическими показателями:

	за 31 марта 2018 года	за 31 марта 2017 года
Активы	22 936 986	23 024 178
Обязательства	19 910 026	20 158 618
Капитал*	3 090 298	2 980 265

* Капитал за 31.03.2018 г. и за 31.12.2017 г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Прибыль до налогообложения	155 558	153 028
Прибыль после налогообложения	132 889	107 602

Основными факторами снижения активов Банка в 1 квартале 2018 года стали: сокращение объема чистой ссудной задолженности (417 154 тыс. руб., 3%) и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (211 808 тыс. руб., 89%), а также объема размещения средств в кредитных организациях (278 142 тыс. руб., 46%) и денежной наличности в кассе (134 553 тыс. руб., 13%). При этом чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выросли (ввиду наращивания портфеля ОФЗ) за отчетный период на 854 460 тыс. руб. (22%), объем размещения средств в ЦБ РФ – на 198 063 тыс. руб. (20%).

Основным фактором снижения обязательств Банка в 1 квартале 2018 года стало сокращение объема выпущенных долговых обязательств (107 602 тыс. руб., 80%). При этом объем средств, привлеченных на вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, вырос за отчетный период на 200 059 тыс. руб. (1%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16% (51 179 тыс. руб.), чистого комиссионного дохода – увеличилась на 23% (15 079 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, с учетом изменения резервов по ним увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 47 602 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой – снизились на 15 175 тыс. руб. (65%). Также в январе 2018 года получены доходы по паям ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость» в размере 985 тыс. руб.

При этом расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2018 года увеличились на 18 602 млн. руб. (139%), операционные расходы – на 16 865 тыс. руб. (8%).

Прибыль до налогообложения выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2% и составила 155 558 тыс. руб.; прибыль после налогообложения – на 24%, составив 132 889 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 году – 107 602 тыс. руб.).

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2018 года

В 1 квартале 2018 года экономика Российской Федерации показывает умеренные темпы роста. По оценке Минэкономразвития рост ВВП РФ за 1 квартал 2018 г. составил 1,1%.

В годовом выражении потребительские цены в марте выросли на 2,35%. Инфляция за первый квартал 2018 г. составила 0,81%. Банк России не исключает несколько более быстрого приближения инфляции к 4% в 2018 году. Это в том числе будет зависеть от внешних факторов и их влияния на курс рубля, а также адаптации компаний к изменению внешних условий. При этом риски превышения цели в 2018 году оцениваются как невысокие. Инфляционные ожидания россиян в 2018 году продолжают снижаться, в апреле впервые за год ожидания по инфляции снизились до отметки в 7,8%. Прекратилось снижение реальных располагаемых доходов населения. Реальные располагаемые доходы россиян в марте 2018 года, по предварительным данным, выросли по сравнению с показателем за аналогичный период предыдущего года на 4,1%, но по отношению к февралю 2018 года снижение составило 0,5%. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в I квартале 2018г. по сравнению с IV кварталом 2017г. повысился на 3 процентных пункта и составил (-8%).

Центральный банк снизил ключевую ставку 23 марта 2018 года до уровня 7,25%, что влечет за собой снижение стоимости привлечения и размещения банков.

На рынке банковских услуг наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц в 1 квартале 2018 г. продолжил рост. Кредиты физическим лицам за 2 месяца 2018 г. выросли на 1,6%. По сравнению с февралем 2017 г. показатель вырос на 14,7%. Привлечение средств физических лиц за 2 мес. 2018 г. снизилось на 1%.

По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 2 месяца 2018 года существенно не изменился, в то время как портфель привлечения ЮЛ снизился на 1%. При этом сохраняется высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

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

За 2018 г. в банковском секторе со стороны регулятора были проведены следующие изменения:

– По решению Совета директоров Агентства по страхованию вкладов (АСВ) увеличена базовая ставка отчислений в фонд системы страхования вкладов (ФССВ) с 0,12% до 0,15% расчетной базы (среднего остатка вкладов за квартал), изменение вступит в силу с I квартала 2018 г.;

– Переход на оценку рисков по МСФО (IFRS) 9 ужесточает требования к резервированию;

– Продолжается расчистка банковского сектора: за 1 кв. 2018 г. отозвано 18 лицензий.

– Объединение банков, проходящих процедуру финансового с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора: Бинбанк будет присоединен к «ФК Открытие» к концу 2018 г. На базе Промсвязьбанка создается опорный банк для гособоронзаказа и крупных госконтрактов, на базе Траста - банк непрофильных активов.

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;

– Нарастивания масштабов розничного и корпоративного бизнеса на емком банковском рынке Москвы и Московской области;

– Развитие отделения в Екатеринбурге и других регионах;

– Развитие дистанционной модели кредитования розничных клиентов.

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

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

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

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

Основные события в деятельности Банка в 1 квартале 2018 года:

- 16 января 2018 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочные рейтинги банка «Урал ФД» по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В3, прогноз «позитивный»;
- 18 сентября 2017 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности банка «Урал ФД» на уровне ruBBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз;
- Банк «Урал ФД» повысил свои позиции в ТОП-100 самых надежных банков России по версии Forbes

Развитие инфраструктуры:

- Внедрение портала банковских гарантий и бизнес-процесса по их дистанционной выдаче;
- Доработка функционала интернет-банка для корпоративных клиентов;
- Внедрение нового Мобильного-банка для корпоративных клиентов на смартфонах;
- Дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов;
- Улучшение пользовательского интерфейса в части подачи заявок на кредит;

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Введение новой модификации пакета «Твой первый счет»;
- Запуск продукта «Экспресс-гарантия»;
- Запуск продукта «Ипотека 6%» в рамках госпрограммы;
- Запуск продаж программ ИСЖ с новым партнером «АльфаСтрахование Жизнь»;
- Внедрение сервиса электронной регистрации прав на недвижимость;
- Запуск продаж продукта «Помощь на дорогах» от РАТ;
- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов;
- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- Совершенствование системы управления рисками - доработка Кредитного конвейера;

Выполнение плана:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку Пермского края;
- Выполнение плана по выручке составило 104%, по чистой прибыли – 346%;
- Внутрибанковские расходы составили 75% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 111% от планируемых.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД»

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 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

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

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

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Бухгалтерский учет ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

- Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

- В случае, если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу. Метод оценки стоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».
- При этом незначительным признается объем, не превышающий 25% балансовой стоимости всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.
-
- Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:
 - расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
 - капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);
 - капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
 - если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
 - в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
 - в составе нематериальных активов признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, и кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
 - в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при первоначальном признании осуществляется по справедливой стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
 - в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве 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, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
 - средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и других категорий имущества, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Описание основных положений учетной политики, принятой:

Для определения состава денежных средств и их эквивалентов

В составе денежных средств и денежных эквивалентов отражаются следующие статьи:

- деньги в кассе;
- свободные остатки корреспондентских и депозитных счета в Центральном Банке РФ;
- средства, размещенные в банках стран, входящих в ОЭСР со сроком погашения до 30 дней;
- средства «овернайт», размещенные в других банках;
- другие денежные эквиваленты и переводы в пути.

Общая сумма денежных средств и эквивалентов денежных средств равна сумме соответствующих данных, отраженных в отчете о движении денежных средств на соответствующие даты.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

- все краткосрочные межбанковские размещения отражены в составе средств в других банках;
- гарантийные депозиты по операциям с пластиковыми картами;
- обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования).

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются:

- в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо
- в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах главы Г Рабочего плана счетов.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Внебалансовый учет при этом не ведется.

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

В отношении критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери

- Ликвидация заемщика ЮЛ/ИП;
- невозможность установить местонахождение заемщика в течение 3-х календарных месяцев подряд (подтверждающие документы о невозможности установить местонахождение – «розыск»);
- оформление кредита по поддельным документам (подтверждается заявлением ФЛ в официальные органы, Банк);
- потери/снижения источника дохода ФЛ и невозможности восстановить платежеспособность в требуемом для исполнения обязательств по ссуде в ближайшее время (в течение не более 4-х ближайших месяцев);
- ссуда, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму (нецелесообразность взыскания);
- ссуды с просроченной задолженностью не менее одного года (далее - дефолт), по которым в течение года после формирования дефолта, поступающие платежи в счет погашения задолженности незначительны (менее 10 % от общей задолженности заемщика) для Банка или совокупный размер задолженности составляет менее 30 000 руб.;
- непогашенный остаток ссудной задолженности после реализации или принятия на баланс Банка залогового имущества, нереализованного с торгов, по ипотечным (залоговым) кредитным договорам.
- иные обоснованные критерии, указанные в профессиональном суждении Отдела взыскания долгов.

В отношении критериев, используемых для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

Убыток от обесценения актива признается в бухгалтерском учете, когда стоимость актива на годовую отчетную дату превышает его справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие такого актива, рассчитанную согласно принятому субъектом учета решению об определении справедливой стоимости актива.

Критерии определения наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения:

- значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- нарушение условий договора, например, дефолт или просрочка платежа;
- предоставление уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска

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

Налоговое законодательство

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, нефинансовых активов

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

Изменения в учетной политике на отчетный год

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

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Наличные денежные средства	877 304	1 011 857
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 036 351	846 789
Корреспондентские счета в банках	324 159	602 301
- Российской Федерации	323 720	601 361
- других стран	439	940
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 237 814	2 460 947

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, сумма обязательных резервов за 31 марта 2018 года составила 154 409 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 145 908 тыс. руб.).

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

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

тыс. руб.	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Корпоративные акции всего, в т. ч.	27 389	239 197
Акции электроэнергетических компаний	27 389	239 197
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 389	239 197

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

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

Далее приведена иерархия финансовых активов по справедливой стоимости за 1 квартал 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут

повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 1 квартал 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	27 389			27 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				0
- Долговые инструменты	3 977 068			3 977 068
- Долевые инструменты	430 015		267 841	697 856
	4 434 472	0	267 841	4 702 313

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 2017 год, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

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

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за 1 квартал 2018 года и 2017 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	1 квартал 2018 года	2017 год
По состоянию на начало года	253 163	256 714
Восстановление/создание резерва на возможные потери	14 678	(3 551)
По состоянию на конец года	267 841	253 163

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

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

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

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

Для стресс-тестирования принимаются следующие допущения (сценарии):

- по недвижимости:

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

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

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Межбанковские кредиты	2 042 949	2 591 563
Векселя кредитных организаций	0	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	7 531 708	7 382 520
Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 394 932	6 221 984
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 136 776	1 160 536
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	6 554 811	6 544 877
Ипотечные кредиты	2 756 592	2 732 784
Потребительские кредиты	1 914 703	1 936 319
Автокредиты	7 296	8 044
Прочие	1 876 220	1 867 730
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	16 129 468	16 666 095
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 226 605	2 346 078
Итого чистая ссудная задолженность	13 902 863	14 320 017

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	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Торговля и услуги	2 842 591	2 747 388
Строительство	2 056 885	2 004 551
Инвестиции и финансы	1 117 057	1 159 930
Производство	617 768	732 511
Транспорт и связь	93 072	93 394
Прочие виды деятельности	804 335	644 746
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	7 531 708	7 382 520
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 136 776	1 160 536

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	7 531 708	6 119 677
до 30 дней	387 175	54 073
от 31 до 180 дней	1 357 839	1 158 940
от 181 дня до 1 года	1 104 156	985 415
свыше 1 года	4 682 538	3 921 249
Юридические лица	6 394 932	5 137 900
до 30 дней	358 474	47 206
от 31 до 180 дней	1 276 226	1 081 275
от 181 дня до 1 года	1 047 434	929 261
свыше 1 года	3 712 798	3 080 158
Индивидуальные предприниматели	1 136 776	981 777
до 30 дней	28 701	6 867
от 31 до 180 дней	81 613	77 665
от 181 дня до 1 года	56 722	56 154
свыше 1 года	969 740	841 091
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	6 554 811	5 740 237
до 30 дней	149 257	2 214
от 31 до 180 дней	98 675	38 029
от 181 дня до 1 года	93 343	65 893
свыше 1 года	6 213 536	5 634 101
Потребительские кредиты	1 914 703	1 766 666
до 30 дней	5 423	1 070
от 31 до 180 дней	22 932	20 103
от 181 дня до 1 года	44 528	38 709
свыше 1 года	1 841 820	1 706 784
Ипотечные кредиты	2 756 592	2 729 047
до 30 дней	56	55
от 31 до 180 дней	425	424
от 181 дня до 1 года	4 362	4 343
свыше 1 года	2 751 749	2 724 225
Автокредиты	7 296	7 221
до 30 дней	121	113
от 31 до 180 дней	417	415
от 181 дня до 1 года	1 870	1 859
свыше 1 года	4 888	4 834
Прочие	1 876 220	1 237 303
до 30 дней	143 657	976
от 31 до 180 дней	74 901	17 087
от 181 дня до 1 года	42 583	20 982
свыше 1 года	1 615 079	1 198 258

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

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

Балансовая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения за 1 квартал 2018 года составила 83 596 тыс. руб.

Договоры залога прав требований заключены на срок действия договоров о предоставлении кредитов / кредитной линии и составляют от 5 до 7 лет.

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

тыс. руб.	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 386 260	2 378 389
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	590 807	663 210
Финансовые организации	590 807	636 548
Облигации кредитных организаций	0	0
Металлургия	0	26 662
Машиностроение	0	0
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0
Корпоративные акции всего, в т. ч.	430 015	525 702
Предприятия нефтегазовой отрасли	330 465	376 331
Производство электроэнергии	33 652	31 912
Добывающая промышленность	25 544	80 907
Акции кредитных организаций	21 103	19 315
Предприятия связи	19 251	17 238
Паи инвестиционных фондов	267 841	253 163
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для	4 674 923	3 820 464

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 1 квартал 2018 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 12.04.2020 года до 29.01.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3.8 % до 9,12 % в зависимости от выпуска (по состоянию за 2017 год сроки погашения облигаций - от 12.04.2020 года до 29.01.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 3.8 % до 10.6 % в зависимости от выпуска).

Банк в течение 1 квартала 2018 года, а также предшествующего 2017 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.1.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк владеет 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость", находящегося под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Парма-Менеджмент" в сумме 300 000 тыс. рублей. На отчетную дату создан резерв на возможные потери в сумме 32 159 тыс. руб.

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

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	346 649	433 513	187	416 036	9 786	1 206 171
Поступления за 1 квартал 2018 г.	712	0	712	784	12 528	14 736
Уменьшение стоимости основных средств, всего	10 521	2 813	712	10 191	8 612	32 849
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2018 г.	5 744	0	0	10 191	0	15 935
Списания за 1 квартал 2018 г.	4 777	2 813	712	0	8 612	16 914
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2018 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018 года	336 840	430 700	187	406 629	13 702	1 188 058

За 2017 год:

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

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

В 1 квартале 2018 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Банк осуществляет учет имущества, относящегося к категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости этих объектов проводится на конец отчетного года.

4.1.9. Информация об операциях аренды:

4.1.9.1 Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:

Банком заключены договоры на аренду площадей для офисов Банка и под банкоматы.

У Банка нет прав на приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены.

Договор аренды вступает в силу с момента подписания акта приема-передачи помещения и действует до его расторжения либо до определенного срока.

Договор аренды может пролонгироваться неоднократно.

Арендодатель вправе не чаще, чем один раз в год увеличивать арендную плату.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в 1 квартале 2018 года - 11 673 тыс. руб. Банк не имеет платежей по субаренде и условной арендной плате.

4.1.9.2 Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

На отчетную дату Банком заключен один договор аренды.

Банк передал в аренду арендатору нежилые помещения общей площадью 8 172,9 кв. м., расположенные в городе Перми для использования в качестве офисных помещений.

Аренда заключена сроком на пять лет с даты подписания договора.

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 1 квартале 2018 года составили 5 195 тыс. руб.

4.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	2017 год
Входящий остаток	349 518	276 363
Перевод из материальных запасов	0	0
Поступление	23 890	202 684
Выбытие	11 313	129 529
Исходящий остаток	362 095	349 518

В 1 квартале 2018 года в категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» числилось недвижимое имущество в сумме 362 095 тыс. руб.

В 1 квартале 2018 года Банком признаны убытки от обесценения имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 3 464 тыс. руб.

4.1.11. Прочие активы

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	2017 год
Финансовые активы, всего	214 964	286 081
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	214 964	286 081
Начисленные проценты по финансовым	144 339	152 284
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	58 444	105 937
Прочие финансовые активы	12 181	27 860
Нефинансовые активы, всего	178 722	248 916
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	178 722	248 916
Предоплата по товарам и услугам	36 120	37 310
Расходы будущих периодов	14 929	13 909
Авансовые платежи по налогам	1 988	1 295
Прочие	125 685	117 672
Резерв на возможные потери по активам	145 992	139 557
Итого прочие активы	247 694	316 710

В таблице ниже представлены прочие активы по состоянию за 1 квартал 2018 года по срокам, оставшимся до погашения:

до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
211 772	11 503	14 231	1 435	8 753	247 694

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, входят:

Наименование организации	В тыс. руб.
ДИАСОФТ ООО	1 162
БСС ООО	273
Итого	1 435

В таблице ниже представлены прочие активы по состоянию за 1 квартал 2018 года по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
187 247	2 923	57 524	0	247 694

4.1.12. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	2017 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	96 044	117 981
Итого средства кредитных организаций	96 044	117 981

По состоянию за 1 квартал 2018 года и за 2017 год в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	2017 год
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	20 527	23 161
Текущие/расчетные счета	20 527	23 161
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	4 321 428	4 573 840
Текущие/расчетные счета	2 113 936	2 052 083
Срочные депозиты	1 707 492	2 021 757
Субординированные депозиты	500 000	500 000
Физические лица и предприниматели всего, в т.	15 219 155	15 019 096
Текущие/расчетные счета	1 593 310	1 736 576
Срочные депозиты	13 625 845	13 282 520
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 561 110	19 616 097

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году.

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

Отрасль экономики	1 квартал 2018 года	2017 год
Инвестиции и финансы	1 119 090	1 078 656
Недвижимость	522 745	800 219
Транспорт и связь	429 175	370 243
Торговля и услуги	390 812	375 167
Добывающая промышленность	372 423	557 196
Производство	247 403	440 408
Машиностроение	61 620	71 625
Государственные учреждения	31 419	25 953
Прочие виды деятельности	1 390 717	1 116 653
Физические лица	14 995 704	14 779 976
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 561 110	19 616 097

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

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

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

4.1.14. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	2017 год
Векселя всего, в т. ч.	27 315	134 917
Процентные векселя	27 310	134 912
Беспроцентные векселя	5	5
Итого выпущенные долговые обязательства	27 315	134 917

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию за 1 квартал 2018 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 27.02.2017 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 9,5% в зависимости от выпуска (по состоянию за 2017 год - от 27.02.2017 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,75% до 12,50%). Сроки погашения беспроцентных векселей - до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 1 квартала 2018 года.

4.1.15. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	2017 год
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	136 533	194 888
Начисленные проценты по финансовым	131 068	129 050
Прочие незавершенные расчеты	5 465	65 838
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	38 671	35 298
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	21 958	15 875
Налоги к уплате	8 507	12 358
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	811	969
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	7 395	6 096
Итого прочие обязательства	175 204	230 186

По состоянию за 1 квартал 2018 года все прочие обязательства Банка имеют сроки погашения не более одного месяца или до востребования.

В таблице ниже представлены прочие обязательства по состоянию за 1 квартал 2018 года по видам валют:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
174 667	428	109	0	175 204

4.1.16. Средства акционеров

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

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

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

4.1.17. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 1 квартал 2018 года, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет -ный	Расчет -ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			II	III	IV	V								
1	Неиспользован ные кредитные линии	1 322 590	56 102	1 234 564	27 192	50	4 682	28 741	25 273	25 273	17 343	3 253	12	4 665
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 260 947	0	1 244 216	1 747	14 984	0	34 721	22 816	22 816	22 516	97	203	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	142 794	0	142 794	0	0	0	2 264	2 264	2 264	2 264	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 726 331	56 102	2 621 574	28 939	15 034	4 682	65 726	50 353	50 353	42 123	3 350	215	4 665

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имевшихся у Банка за 2017 год, в тыс. руб.:

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Процентные доходы:	542 863	604 717
Кредиты, выданные клиентам	432 556	526 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 571	44 072
Кредиты и авансы, выданные банкам	49 736	34 046
Процентные расходы:	275 530	286 205
Текущие счета и депозиты клиентов	271 305	275 120
Счета и депозиты банков	2 687	6 655
Векселя	1 538	4 430

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Операции с использованием банковских карт	31 662	17 648
Расчетные операции	29 760	26 299
Операции по переводам денежных средств	14 841	14 129
Выданные гарантии	11 708	7 923
Открытие и ведение банковских счетов	8 012	8 916
Кассовые операции	4 362	5 864
Валютный контроль	1 412	1 681
Операции эквайринга	1 155	1 332
Инкассация	747	566
Прочие	416	543
Итого комиссионных доходов	104 075	84 901

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Обслуживание пластиковых карт	10124	6284
Операции эквайринга	7926	6808
Расчетно-кассовые операции	1921	2024
Операции с использованием банковских карт	901	1463
Операции с валютными ценностями	276	610
Прочие	934	798
Итого комиссионных расходов	22 082	17 987

4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Долевые инструменты	531	0
Долговые инструменты	11 505	(7 797)
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12 036	(7 797)

4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Торговая прибыль (убыток)	(7 171)	112 021
Курсовые разницы	15 332	(88 685)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	8 161	23 336

4.2.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2018 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2018 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2017 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2017 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2017 года
Ссудная задолженность всего, в т. ч.	501 925	469 916	(32 009)	595 475	582 068	(13 407)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	497 418	465 009	(32 409)	574 669	556 416	(18 253)
Начисленные проценты по финансовым активам	4 507	4 907	400	20 806	25 652	4 846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	809	979	170	28 633	1 034	(27 599)
Прочие потери	58 847	79 444	20 597	46 217	54 541	8 324
Всего за отчетный период	561 581	550 339	(11 242)	670 325	637 643	(32 682)

4.2.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Расходы на заработную плату и премии	109 786	91 156
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	32 182	27 834
Расходы на обучение	43	59
Прочие выплаты персоналу	664	397
Итого расходы на содержание персонала	142 675	119 446

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 квартале 2018 года составила 47,2 тыс. руб. (1 квартал 2017 года: 39,0 тыс. руб.).

4.2.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	13 804	35 141
Расходы по налогу на добавленную стоимость	5 415	5 550
Расходы по налогу на имущество	2 612	3 754
Расходы по уплате государственной пошлины	659	871
Расходы по налогу на землю	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	179	110
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	22 669	45 426

С 01 января 2018 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 20%.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2018 года, тыс. руб.	Данные за 1 квартал 2017 года, тыс. руб.
1	2	3
Прибыль за отчетный период	132 889	107 602
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 511	(75 236)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	28 511	(75 236)
Общий совокупный доход	161 400	32 366

В таблице ниже представлены данные о прочем совокупном доходе Банка за 1 квартал 2018 года, в тыс. руб.:

Прочий совокупный доход	Российской Федерации	Кредитных организаций	Прочих резидентов	Банков- нерезидентов	Прочих нерезидентов	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Увеличение/уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	1 788	42 726	0	(5 119)	39 395
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	3 848	0	0	3 848
Увеличение /уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(4 476)	0	(23)	0	(9 438)	(13 937)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения/увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	(193)	(354)	0	(248)	(795)
Прочий совокупный доход	(4 476)	1 595	46 197	0	(14 805)	28 511

В 1 квартале 2018 года учет добавочного капитала на отложенный налог на прибыль осуществляется развернуто:

- увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам;
- увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по основным средствам.

В связи с этим 16.03.2018 г. был осуществлен перенос в сумме 34 419 тыс. руб. на соответствующие счета.

В отчетности на 1 января 2018 года была допущена счетная ошибка в сумме 860 тыс. руб. при разделении добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на данные категории.

В 1 квартале 2018 года Банк списал переоценку основных средств и нематериальных активов в сумме 10 тыс. руб. в связи со списанием с баланса Банка основных средств на основании актов списания.

В 1 квартале 2018 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 1 квартал 2018 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Приток денежных средств по вложениям в финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток с 211 808 тыс. руб. до 209 102 тыс. руб.
- Приток денежных средств по ссудной задолженности с 417 154 тыс. руб. до 372 662 тыс. руб.
- Приток денежных средств по прочим активам с 92 522 тыс. руб. до 65 629 тыс. руб.
- Движение денежных средств по прочим обязательствам с -54 982 тыс. руб. до 138 146 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» с 854 460 до 1 034 931 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 5 536 тыс. руб. до 7 035 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 Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", а также средства могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года N 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

По состоянию на отчетную дату оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, составляет 470 млн. рублей.

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

В 1 квартале 2018 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 223 133 тыс. руб. В операционной деятельности отток денежных средств составил 35 067 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В 1 квартале 2018 года в сравнении с аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 1 056 054 тыс. руб. снизился чистый прирост по ссудной задолженности;
- на 209 102 тыс. руб. увеличилось использование денежных средств, направленных на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- на 838 053 тыс. руб. снизилась выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в том числе	за 1 квартал 2018 год	за 1 квартал 2017 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(35 067)	309 446
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(795 911)	(252 035)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

5. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Целью и задачей ВПОДК является:

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

6. Операции со связанными сторонами

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию за 1 квартал 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	0	-	0	-	96 919	12.16%	7 243	12.30%	104 162
Резерв под обесценение					0		0		
- в российских рублях	0	-	0	-	(1 540)	-	(160)		(1 700)
Прочие активы:					0		0		
- в российских рублях	0	-	1 049	-	168	-	0	-	1 217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0		0		
Счета и депозиты клиентов:					0		0		
- в российских рублях	47 344	0.22%	270 542	2.52%	1 333 711	4.07%	40 519	6.29%	1 692 115
Субординированные займы:					0		0		
- в российских рублях	503 737	8.80%	0	-	0	-	0	-	503 737
Векселя					0		0		
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Прочие привлеченные средства:					0		0		
- в российских рублях	0	-	247	-	221	-	0	-	468
Прибыль или убыток			0		0		0		
Процентные доходы	0		0		7 029		325		7 354
Процентные расходы	(11 007)		(4 651)		(19 266)		(796)		(35 720)
Комиссионные доходы	70		1 524		8 656		75		10 325
Доходы от операций с иностранной валютой	0		0		985		0		985
Прочие общехозяйственные и административные расходы	0		(610)		(4 448)		0		(5 059)
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0		0

По состоянию за 2017 год остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

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

7. Вознаграждения персонала

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

За 1 квартал 2018 года проведено два заседания Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в 1 квартале 2018 году осуществляли 7 членов исполнительных органов и 28 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 23 руководителя подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в Екатеринбурге и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже указываются следующие сведения за 1 квартал 2018 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс.руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс.руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	-	-	-	2
- общий размер, тыс.руб.	-	-	-	121,1
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть,	7 570,7 ¹	7 098,11 ²	7 618,9 ³	-
в том числе:				7 439,43 ⁴
- оплата труда за отработанное время	7 422,1	6 826,1	6 746,9	6 797,6
- премии	-	-	464,2	350,5
- оплата отпуска	148,6	272,0	395,2	291,3
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	-	-
- нефиксированная часть	-	-	12,7	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	7 248,3	-	129,8	-
- выплаты денежными средствами				
- выплаты акциями	14 819,0	7 098,1	7 748,7	7 439,4
- 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 установленных факторов корректировки	-	-	-	-

¹ составляет 5,4% от общего объема вознаграждений

² составляет 6,0% от общего объема вознаграждений

³ составляет 5,4% от общего объема вознаграждений

² составляет 6,3% от общего объема вознаграждений

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года. В 2018 году выплата отсроченной части не производилась в связи с невыполнением в 2015, 2016, 2017 гг показателя RAROC.

В 1 квартале 2018 году Советом Директоров были приняты изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД». Были внесены следующие изменения:

- внесены изменения в мотивацию работников казначейства;
- уточнены формулировки в общей части Положения.

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

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

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

- выручка,
- чистая прибыль,
- доходность (эффективность) капитала с поправкой на риск (RAROC),
- соблюдение требований инструкции ЦБ РФ от 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 01.04.2018 года составила 868 человек, из них численность основного управленческого персонала - 14 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях в 1 квартале 2018 году (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед. изм.	За 1 квартал 2018 г.	За 1 квартал 2017 г.	Причины отклонения
Списочная численность всего:				
Банк	чел.	868	828	Плановое заполнение вакансий, открытие нового офиса в г. Екатеринбург
В т.ч. управленческий персонал	чел.	14	16	Перевод филиала в г. Москва в ККО «Московский»
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс. руб.	139 771.2	117 806.7	
В т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	139 467.4	117 457.1	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	303.8	349.6	
В т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	21 336.1	10 376.4	
В т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	21 336.1	10 376.4	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	-	-	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0.153	0.088	
В т.ч. краткосрочные		0.153	0.088	
после окончания трудовой деятельности		-	-	
долгосрочные		-	-	
выходные пособия		-	-	

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

Главный бухгалтер



Алексей Юрьевич Вырков

Марина Борисовна Попова