

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
АО КБ «Урал ФД»
за 1 квартал 2020 года**

Оглавление

Бухгалтерский баланс.....	4
Отчет о финансовых результатах.....	6
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	8
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	15
Отчет о движении денежных средств.....	20
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ за 1 квартал 2020 года	21
Введение.....	21
1. Общая информация о Банке.....	21
2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД».....	22
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2020 года.....	23
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.....	24
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений Учетной политики АО КБ «Урал ФД».....	25
Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	25
Классификация финансовых активов.....	25
Классификация финансовых обязательств.....	27
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.....	28
Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние.....	28
Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующего:.....	28
Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	29
Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	30
Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	31
4. Сопроводительная информация к формам отчетности.....	32
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	32
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	32
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
4.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	33
4.1.4. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.....	33
4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	34
4.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	34
4.1.6.1. Чистая ссудная задолженность.....	34
4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	35
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	36
4.1.8.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение.....	36
4.1.8.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение.....	36
4.1.9. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств.....	37
4.1.9.1. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.....	37
4.1.9.2. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....	37
4.1.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	38
4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:.....	39
4.1.11.1. Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:.....	39
4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:.....	39
4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	40
4.1.13. Прочие активы.....	40
4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.....	40
4.1.15. Средства кредитных организаций.....	41
4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	41
4.1.17. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги.....	42
4.1.18. Прочие обязательства.....	43

4.1.19.	Внебалансовые обязательства	44
4.1.20.	Средства акционеров	45
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	46
4.2.1.	Информация о процентных доходах и расходах	46
4.2.2.	Информация о комиссионных доходах	46
4.2.3.	Информация о комиссионных расходах	46
4.2.4.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
4.2.5.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
4.2.6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	47
4.2.7.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47
4.2.8.	Информация о расходах на содержание персонала	47
4.2.9.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	48
4.2.10.	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	48
4.2.11.	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признавая в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков	48
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	49
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
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	50
4.4.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	50
4.4.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	50
4.4.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	50
4.4.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	50
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	51
6.	Информация об управлении капиталом	52
7.	Операции со связанными сторонами	53
8.	Вознаграждения персонала	55
8.1.1.	Информация о Комитете по вознаграждениям	55
8.1.2.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	57

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
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	676859	787056
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1180309	1646949
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	160614	156410
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	496048	566222
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1086041	857278
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.6	17299031	16636673
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	1727914	3359129
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12840	12840
10	Отложенный налоговый актив		85827	85827
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.10	1367344	1163544
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.12	679970	696489
13	Прочие активы	4.1.13	226293	141051
14	Всего активов		24838476	25953058
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства (Центрального банка Российской Федерации)	4.1.14	120085	126847
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		20772865	21918950
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.15	280470	30372
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.16	20492395	21888578
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.16	15917139	16206919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.17	161881	174941
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.17	161881	174941
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		17291	17291
21	Прочие обязательства	4.1.18	283587	49544
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		120862	301504
23	Всего обязательств		21476571	22589077

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.20	2458800	2458800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122940	122940
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-48194	-26972
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36331	36331
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		792028	772882
36	Всего источников собственных средств		3361905	3363981
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.19	1771583	5557235
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.19	2036360	2267388
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

21 мая 2020 г.



(Handwritten signatures)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
57	09807343	249

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
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	515079	511133
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		58004	2191
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		413844	442631
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		43231	66311
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	267867	250248
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2635	1705
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		263679	247337
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1553	1206
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		247212	260885
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.7	-292459	102391
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.7	-31056	-10288
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-45247	363276
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	-27280	4793
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.5	9681	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	5468	40980
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.6	81431	-35953
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	672
14	Комиссионные доходы	4.2.2	109472	129211
15	Комиссионные расходы	4.2.3	28882	31001
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.7	-8050	2409
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	189861	-158994
19	Прочие операционные доходы		21492	11764
20	Чистые доходы (расходы)		307946	327157
21	Операционные расходы	4.2.8	267970	243788
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		39976	83369
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.9	20830	19949
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		19101	69578
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		45	-6158
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		19146	63420

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		19146	63420
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (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:		-21222	702
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21222	702
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-21222	702
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-21222	702
10	Финансовый результат за отчетный период		-2076	64122

• Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитываются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 207-66-24

21 мая 2020 г.



Handwritten signature of Vyrykov A.I.

Handwritten signature of Popova M.B.

Вырков А.И.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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	Неразмещенная прибыль (убыток):		198817	171845	
2.1	прошлых лет		198817	590381	35
2.2	отчетного года		0	-418536	25+35
3	Резервный фонд		122940	122940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2780557	2753585	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		452592	444004	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		43839	43839	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Нелiquidные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		36	36	
17	Взреченные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		496467	487879	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2284090	2265706	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2284090	2265706	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		629944	536331	16+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		629944	536331	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайлерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		629944	536331	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2914034	2802037	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		25196109	25578512	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		25196109	25578512	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25256473	25638876	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		9,065	8,858	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		9,065	8,858	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		11,167	10,929	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,500	2,250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банка		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,058	2,851	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	4,5
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	6,0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	8,0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		45253	18872	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		41988	41988	
Ограничения на включение, резервы 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	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой не позднее 04.06.2020 на сайте <http://www.uralfd.ru/about/officialnyy-informatsiya-o-primenяemykh-riskakh-i-kapitalom>

Раздел 4. Основные характеристики инструмента капитала

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

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), расчет, в соотв. с Инстр. БР N 180-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3690-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
21 мая 2020 г.



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ошенкова Е.В.

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

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

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

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 (уменьшенная 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 пересчете	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Пересчитанная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800	0	0	-298675	34418	0	0	122940				617986	2935469
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800	0	0	-298675	34418	0	0	122940	0	0	0	617986	2935469
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	702	0	0	0	0	0	0	0	63420	64122
5.1	прибыль (убыток)													63420	63420
5.2	прочий совокупный доход					702									702
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения	4.3			27607									-25743	1864
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2458800	0	0	-270366	34418	0	0	122940	0	0	0	653663	3601455
13	Данные на начало отчетного года		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940	0	0	0	772882	3363981
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2458800	0	0	-26972	36331	0	0	122940	0	0	0	772882	3363981
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3			-21222	0								19146	-2076
17.1	прибыль (убыток)													19146	19146
17.2	прочий совокупный доход				-21222	0									-21222
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														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		2458800	0	0	-48194	36331	0	0	122940	0	0	0	792028	3361905

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24
21 мая 2020 г.



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года
Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (АО КБ «УФД») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах				Фактическое значение			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		2284090	2265706	2521654	2538821	2388046
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2823969	2836065	2682536	2681827	2537115
2	Основной капитал		2284090	2265706	2521654	2538821	2388046
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2823969	2836065	2682536	2681827	2537115
3	Собственные средства (капитал)		2914034	2802037	3057984	3073239	2922464
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3360300	3372396	3547867	3478787	3071533
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		25256473	25638876	27703241	28536910	26786335
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		9.1	8.9	9.1	8.9	8.9
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.0	10.9	9.5	9.3	9.4
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		9.1	8.9	9.1	8.9	8.9

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.0	10.9	9.5	9.3	9.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	11.2	10.9	11	10.8	10.9
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.1	12.9	12.6	12	11.4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка подстрахования достаточности капитала на случай действий к сумме обязательств РНКО (H15)	2.500	2.25	2.125	2	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.500	2.25	2.125	2	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на подстрахование надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.0579	2.8511	3.0384	2.7693	2.9103
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для учета норматива финансового рычага, тыс. руб.	26781366	28103984	27520741	27998076	24701300
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	8.5	8.1	9.2	9.1	9.7
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.4	10.1	9.6	9.4	10.2
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент					

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		136.3	380.8	384.7	354.6	936.3								
22	Норматив текущей ликвидности Н3		221.1	314.8	361.7	221.9	446.3								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		42.4	46.2	51.7	54.2	51.6								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)							максимальное значение	количество во нарушении	длительность	максимальное значение	количество во нарушении	длительность		
			1	0	0	0	0	22.7	23.6	21.6	21.5	0	0	19.8	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		154.7	157.0	173.6	197.9	167.1								
26	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам Н10.1			1.0	1.2	1.0	1.1								
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0								
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (сгруппированных с банком лиц) Н25							максимальное значение	количество во нарушении	длительность	максимальное значение	количество во нарушении	длительность		
			0	0	0	0	0	12.8	15.0	15.9	13.2	0	0	16.9	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24х														
30	Норматив достаточности индивидуального капитального обеспечения центрального контрагента Н30х														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н40х														
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н50х														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1														
34	Норматив максимального совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов Н16														
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме участников расчетов Н16.1														
36	Норматив максимального размера высланных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2														
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18														

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		24838476
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		2114346
7	Прочие поправки		717445
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		26235377

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		25163487
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		496467
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		24667020
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3667991
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1553645
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2114346
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2284090
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		26781366
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.5

Примечания

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

Председатель Управления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
21 мая 2020 г.



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

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

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

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

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:		98874	52869
1.1.1	проценты полученные		532371	346189
1.1.2	проценты уплаченные		-297006	-237137
1.1.3	комиссии полученные		109222	128500
1.1.4	комиссии уплаченные		-30544	-31001
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-10	27592
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5468	40980
1.1.8	прочие операционные доходы		15712	3633
1.1.9	операционные расходы		-224858	-207356
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11485	-18531
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2175818	-1124605
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4204	2138
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-107178	-185127
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-693024	85598
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-75178	-7818
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6752	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		250108	598797
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		-1728928	-1482779
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		-13400	74665
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		200738	-210079
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)		-2076944	-1071736
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-15421	-82906
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1585074	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-233676	-26860
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16034	56418
2.7	Дивиденды полученные		0	672
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1352011	-32676
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		73718	-30622
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-651215	-1155034
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2843817	2567510
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2192602	1412476

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14

21 мая 2020 г.



Handwritten signature of Vyrvok A.Yu.

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» за 1 квартал 2020 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года.

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

В отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года аудит 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

АО КБ «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 17 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 108 банкоматов и 22 терминала в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск, Екатеринбург, Новосибирск.

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

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации	На 31 марта			
	2020 г.		2019 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Invest Holding Limited)	60,1	60,1	60,1	60,1
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,5	34,5	34,5	34,5
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,4	5,4	5,4	5,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 1 квартале 2020 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

2. Краткая характеристика деятельности АО КБ «Урал ФД»

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой 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 2020 года со следующими экономическими показателями:

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Активы	24 838 476	25 953 058
Обязательства	21 476 571	22 589 077
Капитал*	2 914 034	2 802 037

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Прибыль до налогообложения	39 976	83 369
Прибыль после налогообложения	19 146	63 420

Основными факторами снижения активов Банка в 1 квартале 2020 года стали частичный выход из портфеля государственных облигаций (продажа в январе ОФЗ 29012, на 1 631 215 тыс. руб., 49%) и снижение объема денежной наличности в кассе и на корр. счете в Банке России (в совокупности на 581 041 тыс. руб., 26%). При этом объем чистой ссудной задолженности вырос на 662 358 тыс. руб. (4%), основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (в т. ч. за счет перехода на единую платформу Diasoft) – на 203 800 тыс. руб. (18%).

Основным фактором снижения обязательств Банка в 1 квартале 2020 года стало сокращение объема привлечения средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 1 106 403 тыс. руб., 19%), а также физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 289 780 тыс. руб., 2%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 13 673 тыс. руб. (5%) (ввиду отражения процентной корректировки по кредитно-обесцененным кредитам 3 стадии в соответствии с требованиями МСФО 9), чистого комиссионного и прочего дохода – на 8 564 тыс. руб. (8%), чистого дохода от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним – на 32 851 тыс. руб. (ввиду отражения отрицательной переоценки). При этом чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 81 872 тыс. руб.

Расходы на формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, по прочим потерям в 1 квартале 2020 года выросли на 45 995 тыс. руб. (81%), операционные расходы – на 24 182 тыс. руб. (10%).

Прибыль до налогообложения снизилась относительно аналогичного периода прошлого года на 43 393 тыс. руб. (52%), прибыль после налогообложения — на 44 274 тыс. руб. (70%), составив 39 976 тыс. руб. и 19 146 тыс. руб. соответственно.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2020 года

Пандемия коронавируса существенно повлияла на экономическую ситуацию в России и в мире. В 1 квартале последствия эпидемии и мер по ее сдерживанию сказались незначительно, основной негативный эффект ожидается во 2 квартале 2020 года.

По данным Росстата, реальный ВВП в 2019 г. вырос на 1,3%. ЦБ прогнозирует падение ВВП РФ во 2 квартале с постепенным восстановлением экономической активности в дальнейшем. Согласно пересмотренному прогнозу, Банк России по итогам 2020 г. ожидает падение ВВП РФ на 4-6% вместо роста на 1,5-2% по предыдущему февральскому прогнозу. После падения российской экономики в 2020 г. ожидается восстановительный рост ВВП РФ в 2021 г. на 2,8-4,8% (предыдущий прогноз предполагал рост на 1,5-2,5%, но на фоне роста в 2020 г.).

Индекс потребительских цен в марте вырос до 2,5% в годовом выражении. В соответствии с базовым прогнозом Банка России и с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция по итогам 2020 г. составит 3,8-4,8% и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем. В апреле в связи с мерами самоизоляции оценка наблюдаемой и ожидаемой инфляции проводилась телефонными опросами. 75% респондентов (82% из тех, кто дал ответ) считают, что текущий темп роста цен увеличился по сравнению с январем-февралем. Ответы на вопрос об ожидаемом росте цен в ближайшие месяц и год указывают на повышенный уровень инфляционных ожиданий. Инфляционные ожидания предприятий в апреле 2020 г. также сохраняются на высоком уровне.

За 1 квартал 2020 г. реальные располагаемые денежные доходы россиян (за вычетом обязательных платежей) сократились на 0,2% в годовом выражении. Главный фактор снижения доходов — девальвация рубля после развала сделки ОПЕК+. Ограничения из-за коронавируса, которые власти начали вводить во второй половине марта, еще не сказались на доходах людей, а основной удар по ним произойдет во 2 квартале.

В апреле в связи с мерами самоизоляции оценка потребительских настроений проводилась телефонными опросами. В апреле материальное положение 59% опрошенных осталось без изменений, а 36% — ухудшилось. При этом респонденты связывают ухудшение материального положения преимущественно с временными факторами. Если ожидания на месяц вперед в основном негативные, то уже через год улучшения материального положения ждет больше респондентов, чем его ухудшения.

Совет директоров Банка России 24 апреля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 0,5% до 5,50% годовых. Это второе снижение ключевой ставки за год, всего с начала года ставка снижена на 0,75% с 6,25%. Ограничительные меры для борьбы с коронавирусом привели к значительному снижению экономической активности. Это создает значительное и продолжительное дезинфляционное влияние на динамику цен со стороны совокупного спроса, что компенсирует эффекты временных проинфляционных факторов, в том числе связанных с падением цены на нефть. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях.

Объем кредитования физических лиц в 1 кв. 2020 г. вырос на 3,7%, против 3,2% в 4 кв. 2019 г. Процентные ставки по вкладам в 1 кв. 2020 г. снизились (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 7,29% в январе до 6,78% в ноябре). Объем вкладов физических лиц в 1 кв. 2020 г. вырос на 3,0%, что ниже прироста в 4 кв. 2020 г. (4,1%). Данный инструмент сбережения остался востребованным у населения.

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

По данным Центрального банка в 1 кв. 2020 г. ускорился прирост корпоративного кредитования (рост на 7,8%, против небольшого сокращения на 0,2% в 4 кв. 2019 г.). Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. Объем привлеченных средств юридических лиц за 1 кв. 2020 г. вырос на 11,3%, что значительно выше прироста за 4 кв. 2019 г. (4,0%).

Банки предлагают «карантинные» продукты и другие меры поддержки граждан и бизнеса. Розничные клиенты могут воспользоваться различными скидками, промокодами и кэшбеком в «карантинных» категориях, а также бесплатными консультациями врачей и вирусологов. Кроме того, банки продлевают сроки использования карт с истекшим сроком действия. Для корпоративного сегмента российские банки предлагают отмену платы за обслуживание эквайринговых терминалов и онлайн-касс, платы за сервисное обслуживание клиентов, у которых нет оборотов по эквайрингу, бесплатное ведение счетов наиболее пострадавших категорий клиентов.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

В 1 квартале 2020 г. в банковском секторе со стороны регулятора были проведены следующие изменения, направленные на поддержку экономики в период пандемии:

- Банк России с 1 апреля вновь обнулil комиссии, которые кредитные организации уплачивают регулятору за использование СБП.
- С 3 апреля вступил в силу закон о кредитных каникулах.
- С 8 апреля российские банки начали выдавать "зарплатные" кредиты.
- 23 апреля утверждена программа льготной ипотеки по 6,5% годовых.
- Продолжение расчистки и консолидации банковского сектора: за 1 кв. 2020 г. прекратили свое существование 8 кредитных организаций.

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

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

- Укрепления позиций как крупнейшего регионального банка в Пермском крае: увеличение объемов кредитования за счет увеличения клиентской базы зарплатных клиентов физических лиц;
- Развитие отделения в Екатеринбурге, Новосибирске;
- Развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов.

В соответствии с бизнес-планом в 2020 г. Банк осуществляет деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

В части корпоративного бизнеса Банк продолжит продажу полного перечня банковских продуктов: кредиты на индивидуальных и стандартных условиях; услуги по открытию и обслуживанию расчетных счетов; 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 развитие целевого кредитного конвейера, который позволит повысить скорость и качество принимаемых решения по кредитованию по всем кредитным предложениям Банка. Кроме этого, Банк планирует внедрять новые продукты и услуги, развивать функциональность систем ДБО, развивать сервисы, предоставляемые в сети банкоматов Банка, совершенствовать программы лояльности для клиентов.

Основные события в деятельности Банка за 1 квартал 2020 г.:

- С 30 марта 2020 года, в соответствии с решением общего собрания акционеров Банка, наименование Банка изменено на Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом», сокращенное фирменное наименование – АО КБ «Урал ФД».

Развитие инфраструктуры:

- Переход на новую автоматизированную банковскую систему на единой платформе Диасофт FA#;
- Доработка функционала каналов дистанционного банковского обслуживания;
- Оптимизация сети платежных терминалов и банкоматов.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Запуск мобильных платежей Apple Pay для карт Mastercard;
- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов;
- Совершенствование системы управления рисками.

Выполнение плана:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку Пермского края;
- Выполнение плана по выручке составило 102%, по чистой прибыли – 16%;

- Внутрибанковские расходы составили 84% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 88% от планируемых.

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

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

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

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

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

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

	За 31 марта	
	2020 года	2019 года
Руб./доллар США	77,7325	64,7347
Руб./евро	85,7325	72,7230

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов осуществляется:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие уровни оценки справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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

денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

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

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

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

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

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

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

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

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- в составе нематериальных активов признаются идентифицируемые, немонетарные активы, которые контролируются Банком и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды. Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты

классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности при первоначальном признании, а также после первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости после первоначального признания осуществляется не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;

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

- актив в форме права пользования (далее – АФПП) и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды. АФПП оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В оценку обязательства по договору аренды включается налог на добавленную стоимость в случае его наличия. АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Банком в качестве корректировки актива в форме права пользования;

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

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

- **Резерв на возможные потери**

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

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

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

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

- **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 1 квартала 2020 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года. Изменения, внесенные в Учетную политику в 2019 году, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны с применением Банком МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01 января 2019 года.

В 1 квартале 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, фактов неприменения Правил бухгалтерского учета нет.

Банк в первом квартале 2020 года продолжает последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

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

При переходе Банк реализовал следующие упрощения практического характера:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2020 года, учел как договоры краткосрочной аренды;

- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

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

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 5,65%.

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты отсутствует.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Наличные денежные средства	676 859	787 056
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 019 695	1 490 539
Корреспондентские счета в банках	496 048	566 222
- Российской Федерации	492 733	517 115
- других стран	2 043	48 033
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 192 602	2 843 817

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 2020 года составила 160 614 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 156 410 тыс. руб.).

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

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	846 504	700 516
Еврооблигации иностранных компаний, в т.ч.	745 337	602 218
Финансовые организации	745 337	602 218
Облигации российских компаний, в т.ч.	101 167	98 298
Машиностроение	101 167	98 298
Корпоративные акции всего, в т.ч.	239 537	156 762
Предприятия нефтегазовой отрасли	68 885	0
Добывающая промышленность	55 545	66 984
Акции кредитных организаций	45 252	18 873
Авиадоставки	42 408	46 746
Производство электроэнергии	27 447	24 159
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 086 041	857 278

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, имеющими котировку на активном рынке, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками. По состоянию на 31 марта 2020 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 09.07.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4.20 % до 9.52 % в зависимости от выпуска (в 2019 году сроки погашения облигаций - от 17.04.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 4.2 % до 9.65 % в зависимости от выпуска).

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Облигации федерального займа	1 700 408	3 334 523
Корпоративные акции всего, в т. ч.	27 506	24 606
Производство электроэнергии	27 506	24 606
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 727 914	3 359 129

По состоянию за 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

4.1.4. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 1 квартал 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1 086 041			1 086 041
- Долговые ценные бумаги	846 504			846 504
- Долевые ценные бумаги	239 537			239 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 727 914			1 727 914
- Долговые инструменты	1 700 408			1 700 408
- Долевые инструменты	27 506			27 506
Итого	2 813 955	0	0	2 813 955

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

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

4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

4.1.6.1. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Межбанковские кредиты	3 061 235	2 876 150
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	8 802 456	8 083 694
Кредиты юридическим лицам - резидентам	7 705 370	6 984 888
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 097 086	1 098 806
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	8 215 740	8 168 766
Ипотечные кредиты	2 810 413	2 864 562
Потребительские кредиты	3 300 914	3 357 027
Автокредиты	4 214	4 680
Прочие	2 100 199	1 942 497
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	20 079 431	19 128 610
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 780 400	2 491 937
Итого чистая ссудная задолженность	17 299 031	16 636 673

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	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Торговля и услуги	2 841 365	2 841 365
Инвестиции и финансы	1 672 437	1 672 437
Строительство	1 568 826	1 568 826
Производство	615 440	615 440
Транспорт и связь	126 730	126 730
Прочие виды деятельности	1 258 896	1 258 896
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	8 802 456	8 083 694
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 097 086	1 098 806

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	8 802 456	6 958 462
до 30 дней	1 318 126	413 845
от 31 до 180 дней	968 996	948 429
от 181 дня до 1 года	1 761 956	1 616 183
свыше 1 года	4 753 378	3 980 005
Юридические лица	7 705 370	6 060 314

до 30 дней	1 232 155	398 960
от 31 до 180 дней	957 211	936 886
от 181 дня до 1 года	1 719 762	1 587 064
свыше 1 года	3 796 242	3 137 404
Индивидуальные предприниматели	1 097 086	898 148
до 30 дней	85 971	14 885
от 31 до 180 дней	11 785	11 543
от 181 дня до 1 года	42 194	29 119
свыше 1 года	957 136	842 601
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	8 215 740	7 279 334
до 30 дней	243 523	118 512
от 31 до 180 дней	21 445	15 812
от 181 дня до 1 года	53 375	43 702
свыше 1 года	7 897 397	7 101 308
Потребительские кредиты	2 810 413	2 578 816
до 30 дней	47 755	32 885
от 31 до 180 дней	8 914	6 904
от 181 дня до 1 года	27 989	24 296
свыше 1 года	2 725 755	2 514 731
Ипотечные кредиты	3 300 914	3 070 868
до 30 дней	34 767	30 062
от 31 до 180 дней	241	227
от 181 дня до 1 года	2 401	2 366
свыше 1 года	3 263 505	3 038 213
Автокредиты	4 214	4 183
до 30 дней	51	51
от 31 до 180 дней	0	0
от 181 дня до 1 года	0	0
свыше 1 года	4 163	4 132
Прочие	2 100 199	1 625 467
до 30 дней	160 950	55 514
от 31 до 180 дней	12 290	8 681
от 181 дня до 1 года	22 985	17 040
свыше 1 года	1 903 974	1 544 232

В таблице ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
16 976 007	323 024	0	0	17 299 031

4.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости переданных активов по состоянию за 31 марта 2020 г., в тыс. руб.:

Тип финансового актива	Балансовая стоимость	Начисленный купон	Премия	Отрицательная переоценка	Справедливая стоимость	Ставка купона
Облигации федерального займа	258 630	3 021	13 183	0	274 834	8.25%
Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания	258 630	3 021	13 183	0	274 834	

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

4.1.8.1. В отношении финансовых активов, переданных в обеспечение

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

Балансовая стоимость финансовых активов, переданных Банком в качестве обеспечения за 31 марта 2020 г. составила 20 293 тыс. руб.

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 31 марта 2020 г., в тыс. руб.

Залоговое обеспечение	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Гарантии и поручительства	23 640 803	608 547
Залог недвижимости и права на нее	5 974 601	12 438 297
Транспортные средства	1 322 918	88 624
Залог оборудования	1 098 842	0
Залог ценных бумаг	11 436	0
Прочее обеспечение	5 626 141	86 159
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	37 674 741	13 221 627

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

4.1.9.1. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

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

4.1.9.2. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.		2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	676 859	676 859	787 056	787 056
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 180 309	1 180 309	1 646 949	1 646 949
Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 299 031	17 299 031	16 636 673	16 636 673
Прочие финансовые активы	157 401	157 401	90 046	90 046
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	120 085	120 085	126 847	126 847
Средства кредитных организаций	280 470	280 470	30 372	30 372
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 492 395	20 492 395	21 888 578	21 888 578
Выпущенные ценные бумаги	161 881	161 881	174 941	174 941
Прочие финансовые обязательства	10 801	10 801	1 910	1 910

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

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 января 2020 года	283 009	421 984	2 516	444 004	12 031	0	1 163 544
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	748 270	421 984	2 516	594 081	12 031	0	1 778 882
Поступления за 1 квартал 2020 года	4 725	0	4 275	19 972	13 284	210 694	252 950
Убыток от обесценения стоимости имущества за 1 квартал 2020 года	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия за 1 квартал 2020 года	(636)	(442)	(4 275)	0	(10 121)	(4 352)	(19 826)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	752 359	421 542	2 516	614 053	15 194	206 342	2 012 006
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	465 261	0	0	150 077	0	0	615 338
Начисленная амортизация за 1 квартал 2020 года	7 688	0	0	11 384	0	10985	30 057
Выбытия за 1 квартал 2020 года	(636)	0	0	0	0	(97)	(733)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	472 313	0	0	161 461	0	10 888	644 662
Остаточная балансовая стоимость имущества на 1 апреля 2020 года	280 046	421 542	2 516	452 592	15 194	195 454	1 367 344

За 2019 год:

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств:

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по всем объектам АФПП производится линейным способом.

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

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

4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:

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

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 1 квартал 2020 года - 1 854 тыс. руб.

4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 квартал 2020 года составили 8 546 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду ДАПП за 1 квартал 2020 года составили 1 032 тыс. руб.

4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Входящий остаток	696 489	739 349
Поступление	5 353	193 391
Выбытие	21 872	236 251
Исходящий остаток	679 970	696 489

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

За 1 квартал 2020 года Банком признаны убытки от снижения стоимости имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 3 891 тыс. руб.

4.1.13. Прочие активы

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы, всего	157 401	90 046
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	157 401	90 046
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	71 703	7 312
Прочие финансовые активы	85 698	82 734
Нефинансовые активы, всего	258 417	236 330
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	258 417	236 330
Предоплата по товарам и услугам	131 290	107 908
Авансовые платежи по налогам	2 932	3 932
Прочие	124 195	124 490
Резерв на возможные потери по активам	189 525	185 325
Итого прочие активы	226 293	141 051

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 1 квартал 2020 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
108 420	4 029	83 693	0	30 151	226 293

В таблице ниже представлено распределение прочих активов за 1 квартал 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
152 666	26 966	23 342	23 319	226 293

4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Кредиты, полученные от Банка России	119 869	126 621
Итого кредиты, полученные от Банка России	119 869	126 621

4.1.15. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Кредиты, полученные от других банков	280 470	30 372
Итого средства кредитных организаций	280 470	30 372

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году в составе статьи «Средства кредитных организаций» синдицированные кредиты не числились.

4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	10 995	16 792
Расчетные счета	10 995	16 792
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	4 564 261	5 664 867
Расчетные счета	2 070 107	1 959 822
Срочные депозиты	1 990 427	3 205 045
Субординированные депозиты	503 727	500 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т. ч.:	15 917 139	16 206 919
Расчетные счета	1 760 336	1 895 122
Срочные депозиты	14 156 803	14 311 797
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 492 395	21 888 578

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по средствам клиентов и процентам по ним или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году.

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

Отрасль экономики	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Инвестиции и финансы	1 446 966	1 705 583
Недвижимость	828 490	1 347 743
Торговля и услуги	467 774	474 752
Добывающая промышленность	386 198	322 048
Транспорт и связь	381 777	169 304
Производство	234 225	283 400
Машиностроение	42 172	28 241
Государственные учреждения	13 749	13 394
Прочие виды деятельности	890 589	1 484 820
Физические лица	15 800 455	16 059 293
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 492 395	21 888 578

В следующей таблице представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2020 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопр. сроком	Итого
Средства клиентов, в том числе:	6 424 652	5 804 291	4 191 440	4 072 012	0	20 492 395
Вклады физических лиц и ИП	3 054 565	5 144 622	4 145 940	3 572 012	0	15 917 139

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2020 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
18 768 591	1 475 852	224 656	23 296	20 492 395

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	1 квартал 2020 г.	2019 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	503 727	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			503 727	500 000

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

4.1.17. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Векселя всего, в т. ч.	161 881	174 941
Процентные векселя	161 615	174 675
Беспроцентные векселя	266	266
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	161 881	174 941

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. За 31 марта 2020 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне от 16.03.2020 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 9,5% в зависимости от выпуска (в 2019 году - от 09.01.2020 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составила от 4% до 9,5%). Сроки погашения беспроцентных векселей - до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в 1 квартале 2020 года и 2019 году.

4.1.18. Прочие обязательства

тыс. руб.	I квартал 2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	10 801	1 910
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	9 519	690
Прочие незавершенные расчеты	1 282	1 220
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	272 786	47 634
Арендные обязательства	201 766	0
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	24 826	19 976
Налоги к уплате	12 277	12 841
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 491	8 250
Прочие	27 426	6 567
Итого прочие обязательства	283 587	49 544

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

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
283 584	3	0		283 587

4.1.19. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

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

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						Корректировка резерва на возможные потери до окончательного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.	
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				II	III	IV	V								
1	Неиспользованные кредитные линии	1 692 059	46 496	1 620 011	23 738	4	1 810	41 984	39 309	39 309	33 898	3 604	2	1 805	(20 377)
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 036 360	23 791	1 701 048	214 513	97 008	0	173 090	94 641	94 641	45 396	49 245	0	0	(1 295)
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	74 669	773	73 542	354	0	0	1 147	1 147	1 147	1 012	135	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 803 088	71 060	3 394 601	238 605	97 012	1 810	216 221	135 097	135 097	80 306	52 984	2	1 805	(21 672)

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

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

4.1.20. Средства акционеров

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

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

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Процентные доходы:	515 079	511 133
Кредиты, выданные клиентам	413 844	442 631
Кредиты и авансы, выданные банкам	58 004	2 191
Вложения в ценные бумаги	43 231	66 311
Процентные расходы:	267 867	250 248
Счета и депозиты клиентов	263 679	247 337
Счета и депозиты банков	2 635	1 705
Векселя	1 553	1 206

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Операции с использованием банковских карт	38 386	43 046
Расчетные операции	33 666	31 352
Операции по переводам денежных средств	19 618	15 532
Открытие и ведение банковских счетов	6 631	8 246
Кассовые операции	3 197	4 167
Выданные гарантии	2 913	22 057
Валютный контроль	2 259	2 205
Операции эквайринга	1 568	1 385
Инкассация	680	726
Прочие	554	495
Итого комиссионных доходов	109 472	129 211

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Операции эквайринга	12 925	10 870
Обслуживание пластиковых карт	10 492	10 318
Расчетно-кассовые операции	2 704	2 997
Операции с валютными ценностями	699	397
Операции с использованием банковских карт	619	646
Агентские вознаграждения	249	0
Прочие	1 194	5 773
Итого комиссионных расходов	28 882	31 001

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Долевые инструменты	(26 048)	(2 584)
Долговые инструменты	(1 232)	7 377
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 280)	4 793

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Долговые инструменты	9 681	0
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 681	0

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Курсовые разницы	81 431	(35 953)
Торговая прибыль (убыток)	5 468	40 980
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	86 899	5 027

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

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года
Резерв по ссудной задолженности всего, в т. ч.	3 403 132	3 110 673	292 459	1 323 858	1 426 249	(102 391)
- Резерв на возможные потери	1 623 906	1 333 311	290 595	729 022	672 045	56 977
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 620 384	1 587 464	32 920	557 011	706 091	(149 080)
- Резерв по начисленным процентам	158 842	189 898	(31 056)	37 825	48 113	(10 288)
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 050	0	8 050	0	2 409	(2 409)
Резерв по прочим потерям всего, в т. ч.	178 644	368 505	(189 861)	292 783	133 789	158 994
- Резерв на возможные потери	144 744	343 661	(198 917)	292 588	133 789	158 799
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	33 900	24 844	9 056	195	0	195
Всего за отчетный период	3 589 826	3 479 178	110 648	1 616 641	1 562 447	54 194

4.2.8. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	105 834	102 273
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	32 499	31 224
Расходы на обучение	68	82
Прочие выплаты персоналу	665	286
Итого расходы на содержание персонала	139 066	133 865

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 квартал 2020 года составила 46,8 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 44,6 тыс. руб.).

4.2.9. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Расходы по налогу на добавленную стоимость	8 270	7 970
Расходы по текущему налогу на прибыль	7 714	9 166
Расходы по налогу на имущество	3 171	1 355
Расходы по налогу на землю	1 172	783
Расходы по уплате государственной пошлины	416	598
Расходы по транспортному налогу	42	0
Расходы по прочим налогам и сборам	45	77
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	20 830	19 949

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

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

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

	1 квартал 2020 г.		1 квартал 2019 г.	
Прибыль (убыток) до налогообложения	39 976		83 369	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	26 860		72 586	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	5 372	20.00 %	14 517	20.00 %
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
– Доход по специальной налоговой ставке	7 714	28.72 %	9 166	12.63 %
– Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	0	0.00 %	0	0.00 %
– Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	(5 372)	(20.00 %)	(14 517)	(20.00 %)
Расход по налогу на прибыль	7 714	28.72 %	9 166	12.63 %

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

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

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года, тыс. руб.	Данные за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.
1	2	3
Прибыль за отчетный период	19 146	63 420
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 222)	702
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
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	(21 222)	702
Общий совокупный доход	(2 076)	64 122

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб.:

Прочий совокупный доход	Приобретенных долевых ценных бумаг	Приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	Учтенных векселей	Предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	Прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	Размещенных депозитов	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Увеличение/уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 900	(13 981)	0	0	0	0	(11 081)
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0						0
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 141)	0	0	0	0	(10 141)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 900	(24 122)	0	0	0	0	(21 222)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							0
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							0
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам							0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 900	(24 122)	0	0	0	0	(21 222)

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

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

В 1 квартале 2020 года Банк не выплачивал дивиденды.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В отчете скорректированы денежные потоки за 1 квартал 2020 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Снижение денежных средств по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 228 763 тыс. руб. до 107 178 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по ссудной задолженности с 662 358 тыс. руб. до 693 024 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по прочим активам с 85 242 тыс. руб. до 75 178 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России с 6 762 тыс. руб. до 6 752 тыс. руб.
- Прирост денежных средств по средствам других кредитных организаций с 250 098 тыс. руб. до 250 108 тыс. руб.
- Снижение денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, с 1 396 183 тыс. руб. до 1 726 928 тыс. руб.
- Прирост денежных средств по прочим обязательствам с 234 043 тыс. руб. до 200 738 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с 1 631 215 тыс. руб. до 15 421 тыс. руб.
- Использование денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 187 281 тыс. руб. до 233 676 тыс. руб.

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2020 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 651 215 тыс. руб. В операционной деятельности отток денежных средств составил 2 076 944 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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 2020 года	за 1 квартал 2019 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(2 076 944)	(1 071 736)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 352 011	(52 676)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом не позднее 04.06.2020 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-prinimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>.

6. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Целью и задачей ВПОДК является:

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

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

Задачей ВПОДК является:

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

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

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

7. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 1 квартал 2020 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	-	-	-	-	329 073	10,37%	7 943	12,91%	337 017
Резерв под обесценение									
- в российских рублях	-	-	-	-	(1 974)	-	(213)	-	(2 186)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	-	1 117	-	229	-	-	-	1 345
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	40 294	2,44%	265 125	0,37%	1 286 699	2,38%	26 165	6,28%	1 618 284
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 727	8,80%	-	-	-	-	-	-	503 727
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	0	-	373	-	-	-	373
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		8 059		336		8 396
Процентные расходы	(11 264)		(2 595)		(11 242)		(612)		(25 713)
Комиссионные доходы	302		2 156		5 421		16		7 895
Доходы от операций с иностранной валютой	106		0		1 435		0		1 541
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(129)		(191)		(6 872)		0		(7 192)

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

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

8. Вознаграждения персонала

8.1.1. Информация о Комитете по вознаграждениям.

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

В 1 квартале 2020 год заседания Комитета не проводились. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в течение 1 квартал 2020 года осуществляли 6 членов исполнительных органов и 25 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 19 руководителей подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в г. Екатеринбург, 1 - в г. Новосибирск и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 1 квартал 2020 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.04.2020 г.	01.04.2019 г.	01.04.2020 г.	01.04.2019 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	7	25	28
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть,	5 419,2	6 059,7	6 901,5	7 106,4
в том числе:				
- оплата труда за отработанное время	4 883,7	5 851,7	6 480,3	6 367,9
- премии	-	-	307,2	334,4
- оплата отпуска	535,4	207,9	85,8	400,1
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	21,7	3,9
- нефиксированная часть	-	-	344,0	170,2
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	5 419,2	6 059,7	7 245,5	7 276,9
- выплаты акциями	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2020 г. Советом Директоров изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников АО КБ «Урал ФД» не вносились.

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

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

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

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.04.2020 года составила 834 человека, из них численность основного управленческого персонала - 12 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 1 квартал 2020 год (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

	Ед. изм.	01.04.2020г.	01.04.2019г.
Списочная численность персонала Банка всего:	чел.	834	868
в т.ч. управленческий персонал	чел.	12	14
Выплаты (вознаграждения):			
персоналу Банка, всего	тыс. руб.	135 602,8	139 771,2
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	135 366,0	139 467,4
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	236,8	303,8
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	8 007,1	21 336,1
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	8 007,1	21 336,1
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	-	-
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,059	0,153
в т.ч. краткосрочные		0,059	0,153
после окончания трудовой деятельности		-	-
долгосрочные		-	-
выходные пособия		-	-

8.1.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Алексей Юрьевич Вырков

Марина Борисовна Попова

21 мая 2020 г.