

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Урал ФД»
за 1 квартал 2019 года.**

Оглавление

Бухгалтерский баланс	4
Отчет о финансовых результатах	6
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	8
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	15
Отчет о движении денежных средств	20
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 квартал 2019 года	21
Введение.....	21
1. Общая информация о Банке.....	21
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД».....	22
Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2019 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 ПАО АКБ «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, сформировавшихся в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние.....	28
Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для обеспечения деятельности Банка.....	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	30
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	31
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	31
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	31
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32
4.1.4. Информация о реласифицированных финансовых активах	32
4.1.5. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.....	33
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	33
4.1.7. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	34
4.1.7.1. Чистая ссудная задолженность	34
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	35
4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	36
4.1.9.1. В отношении, переданных финансовых активов	36
4.1.9.2. В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение	36
4.1.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	36
4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:.....	38
4.1.11.1. Банком – арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:.....	38
4.1.11.2. Банком – арендодателем в отношении договоров операционной аренды:	38
4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	38
4.1.13. Прочие активы.....	38
4.1.14. Средства кредитных организаций	39
4.1.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39
4.1.16. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
4.1.17. Прочие обязательства.....	41
4.1.18. Внебалансовые обязательства	41
4.1.19. Средства акционеров.....	42
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	43
4.2.1. Информация о процентных доходах и расходах	43
4.2.2. Информация о комиссионных доходах.....	43

4.2.3.	Информация о комиссионных расходах.....	43
4.2.4.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	43
4.2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43
4.2.6.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оцепочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	44
4.2.7.	Информация о расходах на содержание персонала.....	44
4.2.8.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	44
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	45
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	46
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.	46
4.4.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	46
4.4.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	46
4.4.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей....	46
4.4.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	47
5.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	47
6.	Информация об управлении капиталом	47
7.	Операции со связанными сторонами.....	49
8.	Вознаграждения персонала.....	51
8.1.1.	Информация о Комитете по вознаграждениям.....	51
8.1.2.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	53

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

**Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	832751	1125452
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	394156	1085047
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	154095	156233
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	339664	513244
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1193705	67599
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.6	13961814	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.1.6		13967955
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	3609381	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3		4570397
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	468
10	Отложенный налоговый актив		100916	100916
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.10	1144408	1131345
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.12	699997	739349
13	Прочие активы	4.1.13	211910	211197
14	Всего активов		22488702	23512969
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		19168250	20164604
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.14	658125	59493
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.15	18510125	20105111
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.15	14771262	15446027
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	4.1.16	207386	129637
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.16	207386	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.17	52151	209466
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59460	73793
23	Всего обязательств		19487247	20577500

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.19	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)		-270366	-298675
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34418	34418
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	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		655663	617986
36	Всего источников собственных средств		3001455	2935469
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.18	1900999	2429780
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.18	1997256	1676268
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24
14 мая 2019 г.



Галягина С.А.

Попова М.Б.

Бочманова Ю.В.

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	511133	542863
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2191	49736
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		442631	432556
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		66311	60571
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	250248	275530
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1705	2687
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		247337	271305
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1206	1538
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		260885	267333
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещениям на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.6	102391	-32009
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.6	-10288	-400
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		363276	235324
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	4793	28782
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		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			12036
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.5	40980	-7171
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.5	-35953	15332
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		672	985
14	Комиссионные доходы	4.2.2	129211	104075
15	Комиссионные расходы	4.2.3	31001	22082
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.6	2409	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			170

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.6	-158994	20597
19	Прочие операционные доходы		11764	8242
20	Чистые доходы (расходы)		327157	396290
21	Операционные расходы	4.2.7	243788	240732
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		83369	155558
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	19949	22669
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		69578	132502
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6158	387
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		63420	132889

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		63420	132889
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 обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		702	28511
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		702	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			28511
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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		702	28511
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		702	28511
10	Финансовый результат за отчетный период		64122	161400

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 207-66-24
14 мая 2019 г.



[Handwritten signature]

Галягина С.А.

[Handwritten signature]

Попова М.Б.

[Handwritten signature]

Бочманова Ю.В.

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

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная
тыс. руб.

Раздел I. 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):		231496	219311	
2.1	прошлых лет		617986	434797	35
2.2	отчетного года		-385490	-165486	28+35
3	Резервный фонд		122940	122940	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие позитивному 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)		2813236	2907051	
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		406379	398500	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		18775	18775	10
11	Резерв хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		35	36	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Песуущественные 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)	425190	417311	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	2388046	2483740	
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 полностью 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 полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строки 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)	2388046	2483740	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	534418	534418	16+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	534418	534418	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	534418	534418	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2922464	3018158	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	26725971	25966008	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	26725971	25966008	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	26786335	26026372	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) в подбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	8.9353	9.5654	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	8.9353	9.5654	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	10.9103	11.5965	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.875	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.9103	3.5571	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	120708	13942	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	82141	82141	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 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 31.05.2019 на сайте Банка <http://www.uralfid.ru/about/official/regulatory/informatsiya-o-primeneniykh-i-riskakh-procedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО АКБ "Урал ФД"	1.1 PFIC Overseas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100249B	1.1 (дополн.) субординированного депозита от 16.03.2012 №РОИ 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3)
3	Применяемое право	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базисный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 облигационные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2458800	1.1 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2458800 (Российский рубль)	1.1 500000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 15.10.1993 1.2 22.03.1994 1.3 31.12.1994 1.4 28.09.1995 1.5 05.08.1999 1.6 22.02.2005 1.7 15.12.2006 1.8 28.12.2007 1.9 14.03.2013 1.10 26.09.2013 1.11 30.01.2014	1.1 23.03.2012 1.2 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 23.03.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 3 лет с даты выкуп. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен в согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо

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

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Показатель пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в наличии для продажи, уменьшения на стоимость полученное обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных неплатежеспособных работников по окончании трудовой деятельности при переключении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2458800			-226922	27898			122940				482844	2865560
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2458800			-226922	27898			122940				482844	2865560
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					28511								132889	161400
5.1	прибыль (убыток)													132889	132889
5.2	прочий совокупный доход					28511									28511
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						10							10	

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

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал 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
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		2388046	2483740	2465484	2353880
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета владения переходных хар.		2537115			
2	Остаточный капитал		2388046	2483740	2465484	2353880
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2537115			
3	Собственные средства (капитал)		2922464	3018158	2996167	2884564
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3071533			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		26786335	26026372	25387387	25620206
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проц.						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1 (Н20.1)		8,9353	9,5654	9,7353	9,2100
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,426			
6	Норматив достаточности основного капитала Н2 (Н20.2)		8,9353	9,5654	9,7353	9,2100
						11,3385
						11,3385

6а	Норматив достаточности основного капитала при ином применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком связь участникам (ахиперам) (F9.1)	9.4/26					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (II по, III.3, II20.5)	10.9103	11.5965	11.8018	11.2589	13.6368	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.4059					
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, зачисленных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/калсударных длей к сумме обязательств РНКО (Н15)	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Акционерская надбавка	0	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)	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для применения на подержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.9103	3.5571	3.7262	3.2022	5.3239	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА							
13	Величина балансовых активов и небалансовых требований под раском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	24701300	24800038	23673195	24275070	23756100	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.7	10.0	10.4	9.7	10.8	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.212					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Всего ликвидные пазы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Изкослеса стабильное фондирование (Н.Ф), тыс. руб.						
19	Требование стабильного фондирования (Т.Ф), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н12	936.3	507.5	502.9	407.1	387.7								387.7	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	446.30	297.31	301.26	267.63	446.22								446.22	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	51.6	47.2	51.1	51.9	44.1								44.1	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 19.8	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 18.5	количество нарушений 0	максимальное значение 22.1	длительность 0	максимальное значение 20.5	количество нарушений 0	максимальное значение 20.7	длительность 0	максимальное значение 20.7	количество нарушений 0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	167.1	166.5	168.1	178.5	139.5								139.5	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	1.1	1.1	1.0	1.1	0.8								0.8	
27	Норматив истинной стоимости собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0								0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 16.9	количество нарушений 0	длительность 0	максимальное значение 9.6	количество нарушений 0	максимальное значение 12.1	длительность 0	максимальное значение 10.6	количество нарушений 0	максимальное значение 5.0	длительность 0	максимальное значение 5.0	количество нарушений 0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26к														
30	Норматив достаточности индивидуального лимитного обеспечения центрального контрагента Н26к														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н26к														
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н26к														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций Н25.1														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16														
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1														
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2														
37	Норматив минимального сопоставления размера минимального покрытия и объема эмиссии облигаций с минимальным 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 (дублируемая форма), всего:		22488702
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправки в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2136975
7	Прочие поправки		639649
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23986028

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:		22989515
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		425190
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		22564325
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:		3813866
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1676891
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2136975
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2388046
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		24701300
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9,668

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 180-И.
2. По строке 4 раздела 1 указана величина активов, отраженная по строке 60.3 раздела 1 формы 0409808.
3. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
4. Показатель операционного риска при расчете нормативов достаточности капитала на 01 января 2019 года пересчитан в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» (Утв. Банком России 03.09.2018 № 652-П), на 01 января 2018 года - в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П).
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. ПАО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
14 мая 2019 г.



Галягина С.А.

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 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		52869	-35067
1.1.1	проценты полученные		346189	531716
1.1.2	проценты уплаченные		-237137	-414412
1.1.3	комиссии полученные		128500	103919
1.1.4	комиссии уплаченные		-31001	-22110
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		27592	43641
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		40980	-7171
1.1.8	прочие операционные доходы		3633	1799
1.1.9	операционные расходы		-207356	-271812
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18531	-636
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1124605	592513
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2138	-8501
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-185127	209102
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		85598	372662
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7818	65629
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		598797	-21937
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		-1482779	-54987
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		74665	-107602
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-210079	138146
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-1071736	557446
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-82906	-1034931
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	240121
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		-26860	-7035
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		56418	5934
2.7	Дивиденды полученные		672	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-52676	-795911
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		-30622	15332
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1155034	-223133
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2567510	2460947
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1412476	2237814

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14
14 мая 2019 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Галягина С.А.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 квартал 2019 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 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 2019 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

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

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

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

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

Банк имеет 18 дополнительных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса, 107 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.

	На 31 марта			
	2019 г.		2018 г.	
Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	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 2019 года изменений в составе акционеров Банка не произошло. ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД является материнским предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка является А. Р. Кузнец.

2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой 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 2019 года со следующими экономическими показателями, в тыс. руб.:

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года
Активы	22 488 702	23 512 969
Обязательства	19 487 247	20 557 500
Капитал*	2 922 464	3 018 158

* 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., в тыс. руб.

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Прибыль до налогообложения	83 369	155 558
Прибыль после налогообложения	63 420	132 889

Основными факторами снижения активов Банка в 1 квартале 2019 года стали: сокращение объема денежной наличности в кассе и на корр. счете в ЦБ РФ (в совокупности на 983 592 тыс. руб., 44%), средств в кредитных организациях (на 173 580 тыс. руб., 34%). При этом объем вложений в финансовые активы вырос в совокупности на 165 090 тыс. руб. (4%), объем чистой ссудной задолженности сохранился на уровне начала года.

Основным фактором снижения обязательств Банка в 1 квартале 2019 года стали: сокращение объема привлечения средств физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей (на 674 765 тыс. руб., 4%), и корпоративных клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (на 920 221 тыс. руб., 20%), прочих активов (на 157 315 тыс. руб., 75%). При этом объем привлечения средств на межбанковском рынке вырос на 598 632 тыс. руб. (более чем в 11 раз), выпущенных собственных векселей Банка – на 77 749 тыс. руб. (60%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2% (6 448 тыс. руб.), чистого комиссионного и прочего дохода – увеличилась почти на четверть (на 20 411 тыс. руб., 23%). Чистые доходы от операций с финансовыми активами и ценными бумагами с учетом изменения резервов по ним сократились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 33 786 тыс. руб. (82%), чистые доходы от операций с иностранной валютой – на 3 134 тыс. руб. (38%). Доходов от вложений в паи ЗПИФ «Строгановской-Недвижимость» (ввиду полного погашения пая в декабре 2018 года) в 1 квартале 2019 года не было (в 1 квартале 2018 года – 985 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 I квартале 2019 года выросли почти в 5 раз – на 45 191 тыс. руб. (396%), операционные расходы выросли в пределах инфляции (на 3 056 тыс. руб., 1%).

Прибыль до налогообложения сократилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 72 189 тыс. руб. (46%), прибыль после налогообложения – на 69 469 тыс. руб. (52%), составив 83 369 тыс. руб. и 63 420 тыс. руб. соответственно.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в I квартале 2019 года

В I квартале 2019 года рост экономики Российской Федерации замедлился. По оценке Минэкономразвития рост ВВП в I квартале 2019 года составил 0,8%. На замедление темпов роста повлияло сокращение торгового товарооборота.

Рост потребительских цен в марте в годовом выражении составил 5,3%. Официальный прогноз правительства РФ по инфляции на 2019 год составляет 4,3%. Банк России в марте снизил прогноз по инфляции на 2019 год с 5-5,5% до 4,7-5,2% и ожидает ее возвращение к 4% в первой половине 2020 года. Ожидаемая инфляция в марте 2019 года продолжила снижение. Согласно опросу, проводимому ООО «инФОМ» по заказу Банка России, в марте 2019 года медианная оценка инфляции, ожидаемой населением в ближайшие 12 месяцев, снизилась на 1,0 п.п., до 9,1%

Реальные располагаемые доходы населения в I квартале 2019 г. сократились на 2,3% по отношению к аналогичному периоду прошлого года (оценка показателя впервые была проведена по новой методологии). Одной из причин ухудшения динамики реальных располагаемых доходов населения стало замедление роста реальных заработных плат. Росстат также пересчитал реальные располагаемые доходы населения за 2018 г. по новой методике. Вместо падения на 0,1%, зафиксированного по старой методике, ведомство сообщило о росте доходов на 0,1%.

В I квартале 2019 г. увеличились индексы потребительских ожиданий. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в I квартале 2019 г. по сравнению с 4 кварталом 2018 г. возрос на 1 процентный пункт и составил (-16%). Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу вырос с (-13%) в 4 квартале 2018 года до (-11%) в I квартале 2019 года. Вырос также индекс ожидаемых изменений в личном материальном положении. При этом снижались показатели индексы благоприятности условий для крупных покупок, благоприятности условий для сбережений.

26 апреля 2019 г. Совет Директоров ЦБ РФ принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,75% годовых. Отмечается, что в марте годовая инфляция прошла локальный пик и в апреле начала замедляться. Краткосрочные проинфляционные риски снизились. Решения Банка России о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года были достаточными для ограничения эффектов разовых проинфляционных факторов. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность снижения ключевой ставки в 2–3 кварталах 2019 года.

На рынке банковских услуг для населения наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц в I квартале 2019 года продолжил рост. Кредиты физическим лицам за 3 месяца 2019 года выросли на 4,2%. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года показатель вырос на 23,6%. Объем привлеченных средств физических лиц за 3 месяца 2019 года сократился на 0,9%. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года объем привлечения средств физических лиц вырос на 8,3%.

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 объем кредитования юридических лиц за 3 месяца 2019 года вырос на 0,3%, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года рост составил 9,2%. Объем привлеченных средств ЮЛ с начала года снизился на 1,6%, за год вырос на 10,7%. При этом сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента на рынке обслуживания юридических лиц.

Банк Урал ФД ведет политику среднерыночного ценообразования.

В I квартале 2019 г. в банковском секторе со стороны регулятора были проведены следующие изменения:

- С 1 января 2019 г. Банки производят оценку рисков по стандартам МСФО (IFRS) 9.
- Продолжение расчистки и консолидации банковского сектора: За 1 квартал 2019 года отозвана лицензия у 10 банков. "Эксперт РА" прогнозирует сокращение числа российских банков до 400 на конец 2019 г. и до 360 на 1 января 2021 г. Доля банков из топ-30 к концу года может увеличиться еще на 1-2 п. п. и приблизиться к 90%.
- Банк России с 1 января 2019 года начал осуществлять «контрольные закупки» без уведомления банков.
- С 28 февраля Система быстрых платежей (СБП) запущена в полномасштабном режиме для всех клиентов банков-участников. С момента запуска сервисом воспользовались 46,8 тыс. банковских клиентов, которые совершили денежные переводы на 358,85 млн. руб.

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

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

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

В соответствии с бизнес-планом в 2019 г. Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации.

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

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

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

Основные события в деятельности Банка в 1 квартале 2019 года:

- Банк «Урал ФД» вошел в топ-30 банков по объему выдачи ипотеки в 2018 году по данным аналитического агентства РИА Рейтинг;
- Состоялось официальное открытие нового корпоративного офиса в г. Новосибирск;

Развитие инфраструктуры:

- Доработка функционала интернет-банка для корпоративных клиентов;
- Оптимизация сети платежных терминалов и банкоматов;
- Улучшение пользовательского интерфейса в части подачи заявок на кредит;

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Изменение продукта «Ипотека 6%» в рамках госпрограммы;
- Запуск нового продукта по вкладам «Салют»;
- Подключение нового сервиса для получения выписок из ЕГРН – Контур.Реестро;
- Начало эмиссии бесконтактных карт МИР;

- Внедрение партнерского продукта «Аренда онлайн-кассы с последующим выкупом»;
- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов;
- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- Совершенствование системы управления рисками - доработка Кредитного конвейера;

Выполнение плана:

- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку Пермского края;
- Выполнение плана по выручке составило 95%, по чистой прибыли – 411%;
- Внутрибанковские расходы составили 77% от планируемых;
- Расходы на персонал составили 98% от планируемых.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности, и основных положений учетной политики ПАО АКБ «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 по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующим курсам иностранных валют, 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 отчетности:

	За 31 марта	
	2019 года	2018 года
Руб./доллар США	64,7347	57,2649
Руб./евро	72,7230	70,5618

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

Классификация финансовых активов

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

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

• Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

• Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

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

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

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

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

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

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, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

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.

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена за продажу актива в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива происходит либо на основном рынке для данного актива, либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива. При этом Банка имеет доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

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.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату заключения сделки.

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, или если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанного линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе.

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

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

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

Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в квартальной 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 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 не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года;

- средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются по справедливой стоимости на дату их признания;
- 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 квартальной 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 квартальной 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 незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной 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 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, 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.

Банком были внесены соответствующие изменения в порядок бухгалтерского учета операций. Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию, были перенесены на вновь открываемые либо на другие действующие счета, или отражены в учете на счетах с измененным наименованием согласно информационного письма Банка России от 23.04.2018 №ИН-18-18/2.1.

При формировании финансового результата при переходе на МСФО 9 банк выбрал способ отражения результата при переходе в составе нераспределенной прибыли прошлых лет (балансовый счет 10801).

Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в квартальной отчетности.

В 2019 году 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 2019 года продолжает последовательное применение Учетной политики ПАО АКБ «Урал ФД».

В таблице далее приведена сверка балансовой стоимости до вступления в силу МСФО (IFRS) 9 с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт с 1 января 2019 г.:

Статьи бухгалтерского баланса	Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	Классификация	Изменения оценки	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 599	0	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 599
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	950 467	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	950 467
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 570 397	(950 467)	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 619 930
Чистая ссудная задолженность	13 967 935	129 346	(3 700)	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 093 501
Прочие активы	211 197	(129 346)	0	Прочие активы	81 851
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	73 793	0	(5 565)	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	68 228
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(298 675)	0	27 607	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(271 068)
Неиспользованная прибыль (убыток)	617 986	0	(25 743)	Неиспользованная прибыль (убыток)	592 243

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 2019 г.	2018 г.
Наличные денежные средства	832 751	1 125 452
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	240 061	928 814
Корреспондентские счета в банках	339 664	513 244
- Российской Федерации	337 507	512 594
- других стран	1 348	650
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 412 476	2 567 510

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 2019 года составила 154 095 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 156 233 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 2019 г.	2018 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	869 523	0
Еврооблигации иностранных компаний, в т.ч.	628 885	0
Финансовые организации	628 885	0
Облигации российских компаний, в т.ч.	240 638	0
Машиностроение	199 916	0
Предприятия нефтегазовой отрасли	40 722	0
Корпоративные акции всего, в т.ч.	324 182	67 599
Акции кредитных организаций	120 709	0
Добывающая промышленность	73 288	0
Предприятия нефтегазовой отрасли	48 773	49 823
Авиаперевозки	43 434	0
Производство электроэнергии	19 419	17 776
Предприятия связи	18 559	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 193 705	67 599

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 марта 2019 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 18.07.2019 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,199 % до 11,5 % в зависимости от выпуска (в 2018 году сроки погашения облигаций - от 17.04.2020 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 4,199 % до 11,5 % в зависимости от выпуска).

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 Банк в первый рабочий день 2019 года произвел переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

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

тыс. руб.	1 квартал 2019 г.	2018 г.
Облигации федерального займа	3 239 735	3 243 500
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	0	840 115
Финансовые организации	0	596 865
Машиностроение	0	201 596
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	41 654
Корпоративные акции всего, в т. ч.	369 646	486 782
Предприятия нефтегазовой отрасли	347 627	355 109
Добывающая промышленность	0	77 697
Производство электроэнергии	22 019	21 320
Предприятия связи	0	18 713
Акции кредитных организаций	0	13 942
Паи инвестиционных фондов	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 609 381	4 570 397

По состоянию за 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 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%.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 Банк в первый рабочий день 2019 года произвел переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

4.1.4. Информация о реклассифицированных финансовых активах

Старая классификация	Балансовая стоимость за 31.12.2018, тыс. руб.	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019, тыс. руб.
Долевые ЦБ для продажи	486 782	Долевые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 352
		Долевые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	376 430
Долговые ЦБ для продажи	4 083 615	Долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	840 115
		Долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 243 500

4.1.5. Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов с использованием рыночного метода оценки, что предполагает проведение операции по продаже актива на наблюдаемом рынке.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 1 квартал 2019 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:	1 193 705			1 193 705
- Долговые ценные бумаги	869 523			869 523
- Долевые ценные бумаги	324 182			324 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 609 381			3 609 381
- Долговые инструменты	3 239 735			3 239 735
- Долевые инструменты	369 646			369 646
Итого	4 803 086	0	0	4 803 086

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости за 2018 год, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	67 599			67 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	4 083 615			4 083 615
- Долевые инструменты	486 782			486 782
	4 637 996	0	0	4 637 996

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

4.1.7.1. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 квартал 2019 г.	2018 г.
Межбанковские кредиты	48 551	651 230
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	8 596 635	8 065 728
Кредиты юридическим лицам - резидентам	7 456 361	6 860 206
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 140 274	1 205 522
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.	8 024 514	7 706 240
Ипотечные кредиты	2 589 640	2 337 871
Потребительские кредиты	3 246 457	3 119 067
Автокредиты	1 787	1 995
Прочие	2 186 630	2 247 307
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	16 669 700	16 423 198
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 707 886	2 455 243
Итого чистая ссудная задолженность	13 961 814	13 967 955

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 2019 г.	2018 г.
Торговля и услуги	3 602 292	3 312 910
Инвестиции и финансы	1 565 138	1 354 756
Строительство	1 526 510	1 659 768
Производство	483 185	500 392
Транспорт и связь	70 773	64 222
Прочие виды деятельности	1 348 737	1 173 680
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	8 596 635	8 065 728
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 140 274	1 205 522

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)	8 596 635	6 959 871
до 30 дней	928 337	169 225
от 31 до 180 дней	1 046 320	972 229
от 181 дня до 1 года	1 027 849	917 204
свыше 1 года	5 594 129	4 901 213
Юридические лица	7 456 361	5 972 893
до 30 дней	881 156	154 857
от 31 до 180 дней	965 193	915 095
от 181 дня до 1 года	924 939	858 939
свыше 1 года	4 685 073	4 044 002

Индивидуальные предприниматели	1 140 274	986 978
до 30 дней	47 181	14 368
от 31 до 180 дней	81 127	57 134
от 181 дня до 1 года	102 910	58 265
свыше 1 года	909 056	857 211
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	8 024 514	6 953 392
до 30 дней	279 145	80 287
от 31 до 180 дней	30 650	20 816
от 181 дня до 1 года	70 781	44 470
свыше 1 года	7 643 938	6 807 819
Потребительские кредиты	2 589 640	2 373 718
до 30 дней	38 339	22 865
от 31 до 180 дней	11 745	9 466
от 181 дня до 1 года	24 359	20 941
свыше 1 года	2 515 197	2 320 446
Ипотечные кредиты	3 246 457	3 026 347
до 30 дней	27 487	23 783
от 31 до 180 дней	896	889
от 181 дня до 1 года	476	473
свыше 1 года	3 217 598	3 001 202
Автокредиты	1 787	1 827
до 30 дней	30	105
от 31 до 180 дней	78	77
от 181 дня до 1 года	0	0
свыше 1 года	1 679	1 645
Прочие	2 186 630	1 551 500
до 30 дней	213 289	33 534
от 31 до 180 дней	17 931	10 384
от 181 дня до 1 года	45 946	23 056
свыше 1 года	1 909 464	1 484 526

В таблице ниже представлена чистая ссудная задолженность за 1 квартал 2019 года по видам валют, в тыс.руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
13 602 175	359 639	0	0	13 961 814

4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости переданных активов по состоянию за 31 марта 2019 г., в тыс. руб.:

Тип финансового актива	Балансовая стоимость	Начисленный купон	Премия	Отрицательная переоценка	Справедливая стоимость	Ставка купона
Облигации федерального займа	40 000	493	2 450	-1 447	41 496	8.25%
Облигации федерального займа	600 000	16 050	10 411	-13 921	612 540	7.51%
Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания	640 000	16 543	12 861	-15 368	654 036	

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

4.1.9.1. В отношении, переданных финансовых активов

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 2019 г. составила 41 412 тыс. руб.

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

4.1.9.2. 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 2019 г., в тыс. руб.

Залоговое обеспечение	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Залог недвижимости и права на нее	6 209 541	13 072 729
Залог оборудования	807 012	7 444
Залог ценных бумаг	34 361	0
Транспортные средства	802 694	100 405
Гарантии и поручительства	24 503 591	282 245
Прочее обеспечение	4 343 915	86 159
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	36 701 114	13 548 982

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	Итого
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 1 квартал 2019 г.	9 560	0	11 561	15 673	9 514	46 308
Переоценка имущества за 1 квартал 2019 год	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Выбытия за 1 квартал 2019 г.	-1 699	0	-9 560	0	-8 481	-19 740
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	751 152	421 100	3 675	525 199	13 444	1 714 570
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	445 631	0	0	111 026	0	556 657
Начисленная амортизация за 1 квартал 2019 года	7 410	0	0	7 794	0	15 204
Выбытия за 1 квартал 2019 г.	-1 699	0	0	0	0	-1 699
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	451 342	0	0	118 820	0	570 162
Балансовая стоимость имущества на 1 апреля 2019 года	299 810	421 100	3 675	406 379	13 444	1 144 408

За 2018 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
Балансовая стоимость имущества на 1 января 2018 года	346 649	433 513	187	416 036	9 786	1 206 171
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	763 174	433 513	187	485 925	9 786	1 692 585
Поступления за 2018 г.	16 670	0	18 157	23 601	46 411	104 839
Переоценка имущества за 2018 год	-26 444	0	0	0	0	-26 444
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Выбытия за 2018 г.	-10 109	12 413	-16 670	0	-43 786	-82 978
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	743 291	421 100	1 674	509 526	12 411	1 688 002
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	416 525	0	0	69 889	0	486 414
Начисленная амортизация за 2018 год	39 215	0	0	41 137	0	80 352
Выбытия за 2018 г.	-10 109	0	0	0	0	-10 109
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	445 631	0	0	111 026	0	556 657
Балансовая стоимость имущества на 1 января 2019 года	297 660	421 100	1 674	398 500	12 411	1 131 345

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 ИВНОД, 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 более ранней из дат:

- даты перевода объекта НМА в состав ДАПП;
- 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 ПМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

В 1 квартале 2019 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 этих объектов проводится не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

4.1.11. Информация об операциях аренды, проведенных:

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

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в 1 квартале 2019 года - 12 155 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 5 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. Договоры аренды нежилых помещений заключены на срок от 1 года до 5 лет с даты подписания договора. Договор аренды жилого дома с участком заключен на срок на два года с даты подписания договора, с правом выкупа.

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 квартал 2019 года составили 5 195 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду ДАПП за 1 квартал 2019 года составили 787 тыс. руб.

4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	2018 год
Входящий остаток	739 349	349 518
Поступление	62 812	527 689
Выбытие	102 164	137 858
Исходящий остаток	699 997	739 349

В 1 квартале 2019 года Банком признаны убытки от снижения стоимости имущества, относящегося к категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 1 379 тыс. руб.

4.1.13. Прочие активы

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	2018 год
Финансовые активы, всего	347 705	171 547
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	347 705	171 547
Начисленные проценты по финансовым активам	0	129 346
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	141 897	1 011
Прочие финансовые активы	205 808	41 190
Нефинансовые активы, всего	195 661	177 688
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	195 661	177 688
Предоплата по товарам и услугам	70 458	56 851
Авансовые платежи по налогам	2 745	3 111
Прочие	122 458	117 726
Резерв на возможные потери по активам	331 456	138 038
Итого прочие активы	211 910	211 197

В таблице ниже представлены прочие активы за 1 квартал 2019 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
43 054	5 549	39 345	0	123 962	211 910

В таблице ниже представлены прочие активы за 1 квартал 2019 год по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
69 763	1 428	140 719		211 910

4.1.14. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	2018 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	658 125	59 493
Итого средства кредитных организаций	658 125	59 493

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году в составе статьи «Средства кредитных организаций» синдицированных кредитов не числилось.

4.1.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	2018 год
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	12 823	23 354
Текущие/расчетные счета	12 823	23 354
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т. ч.:	3 726 040	4 635 730
Текущие/расчетные счета	1 418 021	1 840 045
Срочные депозиты	1 804 282	2 295 684
Субординированные депозиты	503 737	500 000
Физические лица и предприниматели всего, в т.	14 771 262	15 446 027
Текущие/расчетные счета	1 620 570	1 934 745
Срочные депозиты	13 150 692	13 511 282
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 510 125	20 105 111

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 2019 года и в 2018 году.

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

Отрасль экономики	1 квартал 2019 года	2018 год
Инвестиции и финансы	1 293 502	1 063 562
Производство	552 069	605 571
Недвижимость	352 757	585 344
Торговля и услуги	335 368	445 862

Добывающая промышленность	326 689	532 952
Транспорт и связь	96 638	154 312
Машиностроение	50 470	78 355
Государственные учреждения	19 737	19 134
Прочие виды деятельности	887 677	1 491 239
Физические лица	14 595 217	15 128 779
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 510 125	20 105 111

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2019 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:	5 481 287	5 866 050	4 994 677	2 168 111	0	18 510 125
вклады физических лиц	2 868 364	5 292 610	4 942 177	1 668 111	0	14 771 262

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2019 года по видам валют, в тыс. руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
16 821 836	1 397 842	280 152	10 295	18 510 125

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	1 квартал 2019 г.	2018 г.
ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед	23.03.2032	8,8%	503 737	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			503 737	500 000

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

4.1.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	2018 год
Векселя всего, в т. ч.	207 386	129 637
Процентные векселя	206 120	108 496
Беспроцентные векселя	1 266	21 141
Итого выпущенные долговые обязательства	207 386	129 637

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. На 31 марта 2019 года сроки погашения процентных векселей находятся в диапазоне до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 3% до 9,5% в зависимости от выпуска (в 2018 году - от 17.03.2018 до 31.01.2023 года, эффективная ставка доходности составляет 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 2019 года и в 2018 году.

4.1.17. Прочие обязательства

тыс. руб.	I квартал 2019 года	2018 год
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	1 232	175 974
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	35	118 786
Прочие незавершенные расчеты	1 197	57 188
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	50 919	33 492
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	21 719	17 067
Налоги к уплате	12 993	10 018
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 011	511
Прочие	8 196	5 896
Итого прочие обязательства	52 151	209 466

В таблице ниже представлены прочие обязательства за I квартал 2019 года по видам валют, в тыс.руб.:

В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
52 140	10	1		52 151

4.1.18. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка в I квартале 2019 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс.руб.	
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				I	II	III	IV			V					
1	Неиспользованные кредитные линии	1 741 504	74 908	1 621 637	38 881	751	5 327	39 810	34 163	34 163	25 244	3 123	381	5 315	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 997 256	40 322	1 846 616	0	99 408	10 910	116 865	46 605	46 605	35 947	0	0	10 658	-5 609
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	157 852	3 358	154 494	0	0	0	1 978	1 978	1 978	1 978	0	0	0	-25
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 896 612	118 588	3 622 747	38 881	100 159	16 237	158 653	82 746	82 746	63 269	3 123	381	15 973	-5 634

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имевшихся у Банка в 2018 году, в тыс. руб.:

№ п/ п	Наименовани е инструмента	Сумма условных обязате льств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет -ный	Расчет -ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			II	III	IV	V								
1	Неиспользован ные кредитные линии	1 625 396	72 263	1 511 521	38 296	926	2 390	38 048	32 311	32 311	26 641	2 660	630	2 380
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 676 268	46 806	1 610 138	0	8 229	11 095	47 089	40 228	40 228	28 340	0	793	11 095
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	128 447	23 459	104 988	0	0	0	1 254	1 254	1 254	1 254	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 430 111	142 528	3 226 647	38 296	9 155	13 485	86 391	73 793	73 793	56 235	2 660	1 423	13 475

4.1.19. Средства акционеров

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

	I квартал 2019 г.		2018 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 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные доходы:	511 133	542 863
Кредиты, выданные клиентам	442 631	432 556
Вложения в ценные бумаги	66 311	60 571
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 191	49 736
Процентные расходы:	250 248	275 530
Текущие счета и депозиты клиентов	247 337	271 305
Счета и депозиты банков	1 705	2 687
Векселя	1 206	1 538

4.2.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Операции с использованием банковских карт	43 046	31 662
Расчетные операции	31 352	29 760
Выданные гарантии	22 057	11 708
Операции по переводам денежных средств	15 532	14 841
Открытие и ведение банковских счетов	8 246	8 012
Кассовые операции	4 167	4 362
Валютный контроль	2 205	1 412
Операции эквайринга	1 385	1 155
Инкассация	726	747
Прочие	495	416
Итого комиссионных доходов	129 211	104 075

4.2.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Обслуживание пластиковых карт	10 318	10 124
Операции эквайринга	10 870	7 926
Расчетно-кассовые операции	2 997	1 921
Операции с использованием банковских карт	646	901
Операции с валютными ценностями	397	276
Прочие	5 773	934
Итого комиссионных расходов	31 001	22 082

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

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Долевые инструменты	(2 584)	0
Долговые инструменты	7 377	0
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 793	0

4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Торговая прибыль (убыток)	40 980	(7 171)
Курсовые разницы	(35 953)	15 332
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	5 027	8 161

4.2.6. 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 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 года
Резерв по ссудной задолженности всего, в т. ч.	1 323 858	1 426 249	-102 391	501 925	469 916	32 009
- Резерв на возможные потери	729 022	672 045	56 977	497 418	465 009	32 409
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	557 011	706 091	-149 080	0	0	0
- Резерв по начисленным процентам	37 825	48 113	-10 288	4 507	4 907	-400
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 409	-2 409	809	979	-170
Резерв по прочим потерям всего, в т. ч.	292 783	133 789	158 994	58 847	79 444	-20 597
- Резерв на возможные потери	292 588	133 789	158 799	58 847	79 444	-20 597
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	195	0	195	0	0	0
Всего за отчетный период	1 616 641	1 562 447	54 194	561 581	550 339	11 242

4.2.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы на заработную плату и премии	102 273	109 786
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	31 224	32 182
Расходы на обучение	82	43
Прочие выплаты персоналу	286	664
Итого расходы на содержание персонала	133 865	142 675

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 квартале 2019 года составила 44,6 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 года: 47,2 тыс. руб.).

4.2.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	9 166	13 804
Расходы по налогу на добавленную стоимость	7 970	5 415
Расходы по налогу на имущество	1 355	2 612
Расходы по уплате государственной пошлины	598	659
Расходы по налогу на землю	783	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	77	179
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	19 949	22 669

В 2019 году ставка налога на прибыль в Пермском крае не менялась и составила 20%.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.	Данные за 1 квартал 2018 года, тыс. руб.
1	2	3
Прибыль за отчетный период	63 420	132 889
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	702	28 511
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	702	28 511
Общий совокупный доход	64 122	161 400

В таблице ниже представлен данные о прочем совокупном доходе Банка за 1 квартал 2019 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	-6 783	7 485	0	0	0	0	702
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения /увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-6 783	7 485	0	0	0	0	702
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	-6 783	7 485	0	0	0	0	702

В строке 23 «Прочие движения» 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 2019 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 2019 года по следующим статьям бухгалтерского баланса:

- Увеличение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с 171 598 тыс. руб. до 159 372 тыс. руб.;
- Отток денежных средств по ссудной задолженности с 6 141 тыс. руб. до 127 434 тыс. руб.;
- Увеличение денежных средств по прочим активам с 713 тыс. руб. до 1 617 тыс. руб.;
- Увеличение денежных средств по прочим обязательствам с 157 315 тыс. руб. до 172 340 тыс. руб.;
- Использование денежных средств для приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с 961 016 тыс. руб. до 40 967 тыс. руб.;
- Увеличение использования денежных средств для приобретения основных средств и нематериальных активов с 13 063 тыс. руб. до 66 212 тыс. руб.

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

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

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

У Банка существует возможность привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", а также средства могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года N 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

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

За 1 квартал 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 1 155 034 тыс. руб. В операционной деятельности приток денежных средств составил 52 869 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

За 1 квартал 2019 года в сравнении с аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 287 064 тыс. руб. снизился чистый прирост по ссудной задолженности;
- на 394 229 тыс. руб. снизилось использование денежных средств, направленных на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- на 240 121 тыс. руб. снизилась выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(1071736)	557446
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(52 676)	(795911)
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 31.05.2019 на сайте Банка: <http://www.uralfd.ru/about/official/regulatory/#informatsiya-o-primimaemykh-riskakh-protsedurakh-ikh-otsenki-upravleniya-riskami-i-kapitalom>.

6. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Целью и задачей ВПОДК является:

- ограничение уровня принимаемых и потенциальных рисков по всем видам деятельности;
- планирование капитала, исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса Банка, и результатов всесторонней текущей оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним (микро- и макроэкономическим) факторам рисков;
- укрепление финансовой устойчивости банка в рамках реализации стратегического плана.
- Основная цель ВПОДК - обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности.
- Задачей ВПОДК является:
 - идентификация операций и рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
 - определение значимых для Банка рисков;
 - определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;

– агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, который СД Банка утверждает в планируемом периоде и/или при согласовании стратегии развития Банка;

– определение целевого уровня капитала под планируемый совокупный риск, определение текущей и планируемой потребности в капитале по каждой группе рисков, определение лимитной политики;

– определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;

– разработка системы мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;

– определение процедур внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.

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

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

7. Операции со связанными сторонами

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка за 1 квартал 2019 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:	-	-	-	-	412 598	10.70%	6 853	12.29%	419 451
Резерв под обеспечение									
- в российских рублях	-	-	-	-	(5 639)	-	(759)	-	(6 399)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	1 005	-	280	-	-	-	1 285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	62 793	0.74%	241 024	4.21%	1 020 531	3.08%	41 954	6.64%	1 366 302
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 737
Векселя									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	2	-	338	-	-	-	340
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0	-	0	-	9 070	-	266	-	9 336
Процентные расходы	(11 495)	-	(4 354)	-	(15 969)	-	(810)	-	(32 627)
Комиссионные доходы	490	-	2 257	-	6 051	-	13	-	8 811
Доходы от операций с иностранной валютой	44	-	0	-	482	-	-	-	525
Прочие операционные и административные расходы	(863)	-	(142)	-	(8 391)	-	-	-	(9 396)

В 2018 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, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:	0	-	0	-	378 876	10.57%	7 053	12.29%	385 929
Резерв под обеспечение									
- в российских рублях	0	-	0	-	(4 920)	-	(149)	-	(5 069)
Прочие активы:									
- в российских рублях	0	0.00%	901	0.00%	256	0.00%	0	-	1 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:					0		0		
- в российских рублях	102 359	2.12%	295 361	3.44%	1 461 656	3.30%	44 404	5.27%	1 903 781
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8.80%	0	-	0	-	0	-	503 737
Векселя									
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	0	-	2	-	269	-	0	-	270
Прибыль или убыток			0		0		0		
Процентные доходы	0	-	0	-	37 559	-	941	-	38 500
Процентные расходы	(45 293)	-	(17 572)	-	(70 203)	-	(2 647)	-	(135 714)
Комиссионные доходы	1 690	-	19 359	-	26 522	-	173	-	47 744
Доходы от операций с иностранной валютой	2 602	-	0	-	8 589	-	0	-	11 191
Прочие операционные и административные расходы	(777)	-	(7 682)	-	(23 873)	-	0	-	(32 332)

8. Вознаграждения персонала

8.1.1. Информация в Комитете по вознаграждениям.

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

За 1 квартал 2019 года проведено два заседания Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

Функции принятия рисков в 1 квартале 2019 году осуществляли 7 членов исполнительных органов и 27 иных работников, принимающих риски, в том числе 3 члена Кредитного комитета, 21 руководитель подразделений в Пермском регионе, 1 руководитель в Екатеринбурге, 1 в Новосибирске и 1 руководитель в г. Москва.

Ниже приведены следующие сведения за 1 квартал 2019 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.04.2019 г.	01.04.2018 г.	01.04.2019 г.	01.04.2018 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Выходные пособия:				
- количество	-	-	1	2
- общий размер, тыс. руб.	-	-	193,4	121,1
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть, в том числе:	6 059,7 ¹	7 570,7 ²	7 106,4 ³	7 618,9 ⁴
- оплата труда за отработанное время	5 851,7	7 422,1	6 367,9	6 746,9
- премии	-	-	334,4	464,2
- оплата отпуска	207,9	148,6	400,1	395,2
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	-	-
- нефиксированная часть	-	-	3,9	12,7
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	7 248,3	170,2	129,8
- выплаты денежными средствами	-	-	-	-
- выплаты акциями	6 059,7	14 819,0	7 276,9	7 748,7
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-

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

¹ составляет 4,6% от общего объема вознаграждений

² составляет 5,4% от общего объема вознаграждений

³ составляет 5,3% от общего объема вознаграждений

² составляет 5,4% от общего объема вознаграждений

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 I квартале 2019 года выплата отсроченной части не производилась в связи с невыполнением в 2015, 2016, 2017 гг. показателя RAROC.

В I квартале 2019 г. отделом по работе с персоналом проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ПАО АКБ «Урал ФД». По итогам проведенной оценки система оплаты труда в 2018 году признана Советом Директоров «эффективной».

В I квартале 2019 г. Советом Директоров изменения в «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД» не вносились.

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

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

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

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.04.2019 года составила 867 человек, из них численность основного управленческого персонала - 14 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях в 1 квартале 2019 году (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

	Ед. изм.	01.04.2019г.	01.04.2018г.
Списочная численность персонала Банка всего:	чел.	867	868
в т.ч. управленческий персонал	чел.	14	14
Выплаты (вознаграждения):			
персоналу Банка, всего	тыс. руб.	132 726,3	139 771,2
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	132 478,6	139 467,4
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
долгосрочные	тыс. руб.	-	-
выходные пособия	тыс. руб.	247,7	303,8
в т.ч. управленческому персоналу	тыс. руб.	10 071,6	21 336,1
в т.ч. краткосрочные	тыс. руб.	10 071,6	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:		0,076	0,153
в т.ч. краткосрочные		0,076	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.

ВРИО Председателя Правления



Светлана Анатольевна Галягина

Главный бухгалтер

Марина Борисовна Попова

14 мая 2019 г.