



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
коммерческий банк "Уральский финансовый дом"
за 2015 год

Акционерам Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" и иным лицам

Аудируемое лицо:

Наименование: Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом"

Основной государственный регистрационный номер: 1025900000048

Место нахождения: Российская Федерация, п/о 614990 г. Пермь, ул. Ленина, 64

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;



- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.



Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

В Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности раздел 9 «Внебалансовые обязательства» указано, что на отчетную дату не завершено судебное разбирательство по иску ПАО АКБ «Урал ФД» к Банку России в лице Отделения по Пермскому краю Уральского главного управления по делу № А50-17096/2015 от 29.07.2015 года о признании недействительным в части Предписания Банка России о доформировании резервов. Судебное заседание по делу № А50-17096/2015 состоялось 29 января 2016 года. Иск Банка удовлетворен, предписание в обжалуемой части признано недействительным. Решение может быть обжаловано в порядке апелляционного производства.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка



не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель генерального директора

по аудиту Закрытого акционерного общества

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

(доверенность от 11 января 2016 года № 3)

Корноухова Татьяна Ивановна



10 февраля 2016 года



**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Урал ФД»
за 2015 год.**

Оглавление

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	5
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	12
Отчет о движении денежных средств	15
Введение	16
1. Общая информация о Банке	16
2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»	17
3. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	19
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	24
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	24
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости	24
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	25
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
4.1.8. Прочие активы	28
4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	28
4.1.10. Средства кредитных организаций	28
4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.1.12. Выпущенные долговые обязательства	29
4.1.13. Прочие обязательства	30
4.1.14. Средства акционеров	30
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	30
4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала	31
4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	31
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	31
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	33
4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	33
4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	33
4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	33
4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	34
5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	34
5.1. Информация о видах значимых рисков	34
5.2. Кредитный риск	37
5.3. Рыночный риск	50
5.4. Нефинансовые риски	58
6. Сделки по уступке прав требования	61
7. Операции со связанными сторонами	62
8. Вознаграждение персонала	64
9. Внебалансовые обязательства	65
10. Прибыль на акцию	66
Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность	66

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 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

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	1 232 867	1 660 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	829 843	734 275
2.1	Обязательные резервы	4.1.1.	130 387	193 145
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	1 826 202	1 303 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	6 038	6 480
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4.	14 457 584	17 300 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5.	3 526 832	1 809 076
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6.	300 000	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.2.3.	3 434	14 705
9	Отложенный налоговый актив	4.2.3.	61 067	13 434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7.	605 502	598 964
11	Прочие активы	4.1.8.	881 221	704 570
12	Всего активов		23 430 590	24 145 525
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9.	0	350 000
14	Средства кредитных организаций	4.1.10.	475 461	100 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11.	19 914 303	20 780 131
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.11.	15 689 555	12 982 643
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.12.	166 265	66 048
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.13.	281 918	203 081
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		31 341	22 493
22	Всего обязательств		20 869 288	21 521 753
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.14.	2 458 800	2 458 800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		122 940	122 940
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-462 663	-388 641
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		64 328	64 529
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		367 345	360 777
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10 552	5 367
31	Всего источников собственных средств		2 561 302	2 623 772
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 808 069	2 071 195
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		444 903	199 258
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Вырков А.Ю.

Главный бухгалтер
М.П.

Попова М.Б.

Исполнитель
Телефон: 207-69-08

Руссу Н.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)

за 2015 год

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

Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 746 396	2 660 850
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		37 691	25 009
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 463 960	2 519 200
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		244 745	116 641
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 720 913	1 355 391
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 337	25 285
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 636 928	1 328 641
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		19 648	1 465
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 025 483	1 305 459
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1.	-368 464	-502 747
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3 342	-8 247
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		657 019	802 712
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 736	-17 186
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		55 721	11 104
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		96 840	-53 553
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		5 038	89 499
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		19 920	27 018
12	Комиссионные доходы		328 044	284 448
13	Комиссионные расходы		80 658	69 769
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	10 074
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1.	-26 031	3 361
17	Прочие операционные доходы		44 216	22 872
18	Чистые доходы (расходы)		1 097 373	1 110 580
19	Операционные расходы		1 031 622	1 039 285
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		65 751	71 295
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3.	55 199	65 928
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 552	5 367
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10 552	5 367

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.Исполнитель
Телефон: 207-66-08

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Руссу Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2016 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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Годовая тыс.руб. Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3.	2 929 913	-113 590	3 043 503
1.1	Источники базового капитала:		2 959 637	11 754	2 947 883
1.1.1.	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 458 800	0	2 458 800
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 458 800	0	2 458 800
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2.	Эмиссионный доход		-	-	-
1.1.3.	Резервный фонд		122 940	0	122 940
1.1.4.	Нераспределенная прибыль:		377 897	11 754	366 143
1.1.4.1	прошлых лет		367 345	1 202	366 143
1.1.4.2	отчетного года		10 552	10 552	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		594 052	125 143	468 909
1.2.1.	Нематериальные активы		54	20	34
1.2.2.	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		708	708	0
1.2.4.	Убытки:		592 147	123 406	468 741
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		592 147	123 406	468 741
1.2.5.	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6.	Отрицательная величина добавочного капитала		1 143	1 009	134
1.2.7.	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8.	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2 365 585	-113 389	2 478 974
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1.	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2.	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3.	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1 143	1 009	134
1.5.1.	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2.	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4.	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5.	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6.	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2 365 585	-113 389	2 478 974
1.8	Источники дополнительного капитала:		564 328	-201	564 529
1.8.1.	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2.	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3.	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		500 000	0	500 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5.	Прирост стоимости имущества		64 328	-201	64 529
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1.	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2.	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0

1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4.	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5.	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10.	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1.	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2.	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3.	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4.	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5.	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		564 328	-201	564 529
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		26 446 572	1 267 351	25 179 221
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		26 445 429	1 266 343	25 179 086
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26 509 757	1 266 142	25 243 615
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.9	X	9.8
3.2	Достаточность основного капитала		8.9	X	9.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.1	X	12.1

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		18 964 070	17 396 853	14 459 664	19 657 044	18 500 361	15 393 381
1.1	<u>Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:</u>		2 062 710	2 062 710	0	2 770 452	2 770 452	0
1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 363 254	1 363 254	0	1 853 145	1 853 145	0

1.1.2.	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3.	<u>кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее</u>		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 047 588	1 047 588	209 518	420 660	420 660	84 132
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3.	<u>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями</u>		54 839	54 839	10 968	281 288	281 288	57 658
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		72 817	72 817	36 409	0	0	0

1.3.1.	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		72 817	72 817	36 409	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		15 780 955	14 213 738	14 213 738	16 465 932	15 309 249	15 309 249
1.4.1.	ссудная задолженность юридических лиц и ИП		6 762 904	6 218 979	6 218 979	5 886 442	5 644 968	5 644 968
1.4.2.	ссудная задолженность физических лиц		7 126 589	6 233 396	6 233 396	9 365 909	8 497 270	8 497 270
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		258 726	250 722	157 261	145	145	29
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		175 641	169 073	118 351	0	0	0
2.1.2.	требования участников клиринга		6 380	6 380	1 276	145	145	29
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 440 512	2 171 630	3 268 621	3 564 903	3 305 139	4 858 781

2.2.1.	с коэффициентом риска 110 процентов		129 198	112 969	124 266	185 920	163 905	180 296
2.2.2.	с коэффициентом риска 130 процентов		30 453	30 114	39 108	167 990	166 827	216 874
2.2.3.	с коэффициентом риска 150 процентов		2 218 434	1 966 120	2 949 180	3 210 993	2 974 407	4 461 611
2.2.4.	с коэффициентом риска 250 процентов		62 427	62 427	156 067	0	0	0
2.2.5.	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		68 707	45 136	70 124	376 827	302 989	367 058
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	261 233	226 080	248 687
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		64 835	41 886	58 640	110 708	72 221	101 110
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		523	463	787	625	594	1 009
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		188	112	224	202	153	305
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 243	1 860	5 581	2 608	2 565	7 694
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		918	815	4 892	1 451	1 376	8 253
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 252 972	2 221 631	456 176	2 270 454	2 247 961	211 360
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		444 903	438 992	456 176	199 259	196 878	211 360
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 808 069	1 782 639	0	2 071 195	2 051 083	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		219 782	174 662
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 465 216	1 164 410
6.1.1.	чистые процентные доходы		1 121 250	842 153
6.1.2.	чистые непроцентные доходы		343 966	322 257
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		5 350 637	2 299 014
	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,		351 348	120 048
	в том числе:			
7.1.1.	общий		26 590	25 134

7.1.2.	специальный		324 757	94 914
7.2	фондовый риск, всего,		66 645	61 337
	в том числе:			
7.2.1.	общий		33 323	30 668
7.2.2.	специальный		33 323	30 668
7.3	валютный риск		125 726	31 705

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 898 024	384 969	1 513 055
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 749 515	363 768	1 385 747
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		117 168	12 353	104 815
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		31 341	8 848	22 493
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 365 585	2 437 732	2 478 540	2 478 883
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23 436 881	21 844 781	21 706 176	23 531 487
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.1	11.2	11.4	10.5

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 074 594, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 265 649;
- 1.2. изменения качества ссуд 2 718 062;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 78 783;
- 1.4. иных причин 12100.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2710826, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 9019;
- 2.2. погашения ссуд 477043;
- 2.3. изменения качества ссуд 2181859;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 37748;
- 2.5. иных причин 5157.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14



(Handwritten signature)

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2016 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

Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3.	5.0	8.9		9.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3.	6.0	8.9		9.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3.	10.0	11.1		12.1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.3.	15.0	652.4		122.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3.	50.0	211.2		96.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.3.	120.0	59.1		99.7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	22.2	Максимальное	17.6
				Минимальное	2.9	Минимальное	1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	244.4		202.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	3.4		3.1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.0		2.4	

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	3.2	3.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23 430 590
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		634 440
7	Прочие поправки		568 108
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 496 922

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		22 804 346
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 905
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22 802 441
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего;		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2 221 631
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 587 191
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		634 440
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 365 585
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 436 881
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.1

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
на 1 января 2016 годаКредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4.1	536 984	425 175
1.1.1	проценты полученные		2 755 634	2 641 444
1.1.2	проценты уплаченные		-1 628 363	-1 389 877
1.1.3	комиссии полученные		328 044	284 448
1.1.4	комиссии уплаченные		-80 858	-69 789
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 436	65
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		96 840	-53 554
1.1.8	прочие операционные доходы		57 712	44 153
1.1.9	операционные расходы		-977 553	-967 617
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12 236	-64 118
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.4.4	3 069 963	733 971
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		62 758	8 663
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 112	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2 823 811	779 233
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4 829	-97 095
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-350 000	150 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		375 461	100 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-56 829	-189 028
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		208 555	43 037
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 924	-60 839
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	4.4.4	3 606 947	1 159 146
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2 288 334	-1 787 651
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		690 092	1 590 683
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-131 553	-109 955
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		58 306	73 557
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 671 490	-233 366
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	346 000
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	346 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 681 992	-2 342 821
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		253 465	-1 071 041
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 505 060	4 576 101
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 758 525	3 505 060

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Морозова А.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2015 год ПАО АКБ «УРАЛ ФД»

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 2015 год.

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Банк имеет 1 филиал: Московский филиал ПАО АКБ «Урал ФД», регистрационный номер 249/4, почтовый адрес: 119992, Москва, ул. Овчинниковская набережная д. 20 стр.1 БЦ «Central City Tower»;

19 офисов, 139 банкоматов и терминалов в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск.

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, а также ассоциированным членом ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником системы SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и членом Пермской Торгово-Промышленной Палаты.

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2016 г.		2015 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Investments 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 2015 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

2. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»

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

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

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

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Активы	23 430 590	24 145 525
Обязательства	20 869 288	21 521 753
Капитал*	2 929 913	3 043 503

* Капитал на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	65 751	71 295
Прибыль после налогообложения	10 552	5 367

Основным фактором уменьшения активов Банка за 2015 год стало снижение чистой ссудной задолженности на 2 842 507 тыс. руб. (16%).

Основными факторами снижения обязательств Банка за 2015 год стало уменьшение остатков на счетах юридических лиц, снижение обязательств по ним составило 3 512 990 тыс. руб. (47%), в том числе по средствам до востребования снижение составило 657 574 тыс. руб. (30%), снижение депозитов юридических лиц – 2 855 417 тыс. руб. (54%). Средства физических лиц за 2015 г. при этом выросли на 2 647 374 тыс. руб. (21%), в том числе вклады физических лиц увеличились на 2 656 445 тыс. руб. (24%).

На рост балансовых статей в отчетном периоде значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2015 год на 30% до 72,8827 руб./долл. США, курс евро – на 17% до 79,6972 руб./евро.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода снизилась по сравнению с 2014 годом на 21% до 1 025 483 тыс. руб. Чистый комиссионный доход увеличился на 15% до 247 386 тыс. руб.

За 2015 год расходы Банка на формирование резерва по ссудам составили 368 464 тыс. руб., что ниже показателя за прошлый год (502 747 тыс. руб.).

Прибыль до налогообложения снизилась по сравнению с 2014 годом на 8% и составила 65 751 тыс. руб. Прибыль после налогообложения увеличилась на 97% до 10 552 тыс. руб.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине, нестабильность курса рубля и низкие цены на нефть. На протяжении всего 2015 года негативное воздействие на перспективы российской экономики усиливалось из-за снижения цены на нефть. В результате курс рубля был ослаблен.

В конце 2014 года Центральный банк повысил ключевую ставку до 17%, затем в течение 2015 года планомерно ее снижал, и к 1 января 2016 года она составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки обеспечил повышенную доходность по вкладам, и высокий уровень ставок на рынке кредитования из-за существенного удорожания стоимости банковского фондирования. По результатам 2015 года уровень инфляции составил 12,91%, при этом уровень реальных доходов населения наоборот снижался.

На протяжении 2015 года рынок розничного кредитования сокращался. По данным ЦБ за 11 месяцев 2015 года сокращение составило -6,2%. В то время как объем кредитов нефинансовым организациям наоборот вырос на 3,3%. По банковскому сектору России объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за 11 месяцев 2015 года на 0,9%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос на 7,8%. В целом прибыльность банковского сектора по итогам 11 месяцев 2015 года в 3 раза ниже, чем в аналогичный период 2014 года. Причины сокращения прибыльности: низкий спрос на кредиты, высокая стоимость фондирования, высокий уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям, сформированным в 2013-2014 гг.

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

В 2016-2024 гг. Банк, согласно принятой стратегии развития, продолжит работу на розничном рынке, корпоративном рынке и на рынке частного банковского обслуживания. Локомотивным направлением развития Банка будет являться розничный бизнес и работа с крупным бизнесом. В ближайшие 10 лет Банк создаст и укрепит стратегические трудно копируемые конкурентные преимущества на основе четырех стратегий:

1. стратегия финансового супермаркета. Наша цель – удовлетворять максимум финансовых потребностей клиентов;
2. стратегия дифференциации на основе удобства. Наша цель – стать самым удобным Банком в России;
3. стратегия снижения издержек путем развития дистанционных каналов. Наша цель – все текущие операции клиентов перевести в дистанционные каналы;
4. стратегия риск интегрированного подхода к управлению рисками – развитие систем оценки эффективности деятельности, повышение уровня ответственности и риск-культуры.

Банком также разработан и принят бизнес-план на 2016 год (утвержден Советом Директоров 30 декабря 2015 года). В соответствии с бизнес-планом в 2016 году Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации, при этом реализуя принятую на 2015-2024 годы стратегию, позиционируя себя в качестве универсального банка.

В части корпоративного кредитования в 2016 году планируется более активная работа с крупным и средним бизнесом. 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 оказания максимально качественного сервиса клиентам. 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 течение 2016 года будет производиться миграция клиентов в новую систему АБС, которая позволит повысить эффективность процесса обслуживания клиентов. В части обслуживания розничных клиентов планируется внедрение кредитного конвейера, которое позволит повысить лояльность существующих клиентов и привлечь новых клиентов. Кроме этого, Банк планирует внедрить новые продукты и услуги, развивать функциональность систем ДБО, развивать сервисы, предоставляемые в сети банкоматов Банка, разрабатывать программы лояльности для клиентов.

Основные события в деятельности Банка в 2015 году:

- «Эксперт РА» (RAEX) присвоил рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Урал ФД» на уровне А;

- Рейтинговое агентство Moody's, проанализировав финансовое состояние, оставили без изменений рейтинги Банка: долгосрочный депозитный рейтинг на уровне В3, краткосрочный депозитный рейтинг на уровне NP, рейтинг по национальной шкале на уровне Вaa3.ru, прогноз по рейтингам «стабильный»;

Развитие инфраструктуры:

- Дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов;
- Осуществление модернизации процессингового центра.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- Предоставление клиентам услуги формирования отчетов из НБКИ;
- Выдача карт без пин-конвертов;
- Запуск нового интернет-сайта для корпоративных клиентов;
- Расширение партнерской программы;
- Запуск в промышленную эксплуатацию АБС Дельта банк;
- Совершенствование системы управления рисками - запуск кредитного конвейера;
- Внедрение системы контроля информации и системы предотвращения вторжений в локально вычислительную сеть Банка (в рамках проекта PCI DSS –приведение в соответствие состояния информационной безопасности Банка международному стандарту индустрии платежных карт).

Несмотря на нестабильную ситуацию на банковских рынках и ужесточение регулирования со стороны Банка России:

- Банк выполнил план по объемным показателям по привлечению и размещению денежных средств;
- Доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку;
- Банк улучшает процессы управления;
- Выполнение плана по выручке составило 95,2%;
- Внутрибанковские расходы составили 89,4 % от планируемых;
- Расходы на персонал составили 81,9% от планируемых.

В 2015 году в Банке проводилась активная работа с существующей клиентской базой. В обслуживании клиентов применялся подход, ориентированный на высокое качество сервиса для розничных и корпоративных клиентов. Банк реализует проекты и оптимизирует процессы по управлению рисками, операционному блоку и ИТ.

ПАО АКБ «Урал ФД» осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя качественное банковское обслуживание корпоративным клиентам и частным лицам. На сегодняшний день Банк является крупнейшим активным и успешным участником банковского сообщества среди самостоятельных банков Пермского края.

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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 N402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

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

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

Руб./доллар США	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Руб./евро	72,8827	56,2584
	79,6972	68,3427

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленные в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по справедливой стоимости.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

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

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

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

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

24

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 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;
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при первоначальном признании осуществляется по справедливой стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату. Приобретенная в течение года недвижимость (числящая на балансе менее года) подлежит обязательной оценке на конец отчетного года;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 19 января 2016 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;
- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2015 год;
- начисления по иным налогам и сборам за 2015 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На внеочередном собрании акционеров 31 декабря 2015 года принято решение о выплате промежуточных дивидендов за 9 месяцев 2015 года в сумме 983 520 рублей.

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 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

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

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения и дополнения в связи с вступлением в силу с 1.01.2016 г. следующих нормативных актов Банка России:

- "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2014 N 446-П;
- "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" от 22.12.2014 N 448-П;
- "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 N 465-П;
- "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 22.06.2015 N 3685-У;

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу вышеперечисленных нормативных актов Банка России:

- Банк для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, утвердил критерий существенности в размере 100 000 рублей и более (без учета НДС);
- С 1 января 2016 года к категории нематериальных активов относятся неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- Банк признает в составе расходов обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудников.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015
Наличные денежные средства	1 232 867	1 660 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	699 456	541 130
Корреспондентские счета в банках	1 826 202	1 303 930
- Российской Федерации	1 698 546	1 049 227
- других стран	127 656	254 703
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 758 525	3 505 060

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2015 год составили 130 387 тыс. руб. (в 2014 году – 193 145 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 выпущенных в рублях РФ:

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	6 038	6 480
Акции предприятий машиностроения	0	1 944
Акции электроэнергетических компаний	6 038	4 536
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 038	6 480

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

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

Иерархия финансовых активов по справедливой стоимости на 01 января 2016 года приведена в Примечании 5.3. Рыночный риск к данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы,

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

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Межбанковские кредиты	107 866	109 847
Векселя кредитных организаций	147 135	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	7 958 850	8 206 824
Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 751 658	6 804 635
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 207 192	1 402 189
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.	7 972 740	10 200 476
Потребительские кредиты	3 246 273	4 565 268
Ипотечные кредиты	3 226 179	3 544 315
Автокредиты	78 349	142 865
Прочие	1 421 938	1 948 028
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	16 186 592	18 664 282
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 729 007	1 364 191
Итого чистая ссудная задолженность	14 457 584	17 300 091

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

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Торговля и услуги	2 131 300	1 674 081
Строительство	2 063 982	2 180 689
Прочие виды деятельности	1 586 997	1 247 036
Инвестиции и финансы	1 458 658	146 046
Производство	582 460	1 562 059
Транспорт и связь	135 453	1 396 913
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам	7 958 850	8 206 824
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	1 207 192	1 402 189

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)		
до 30 дней	7 958 850	7 381 708
от 31 до 180 дней	129 743	16 968
от 181 дня до 1 года	941 978	850 740
свыше 1 года	1 230 199	1 190 292
Юридические лица	6 751 658	6 363 636
до 30 дней	105 991	14 758
от 31 до 180 дней	850 395	773 242
от 181 дня до 1 года	1 161 608	1 123 836

свыше 1 года	4 633 664	4 451 800
Индивидуальные предприниматели	1 207 192	1 018 072
до 30 дней	23 751	2 210
от 31 до 180 дней	91 583	77 498
от 181 дня до 1 года	68 592	66 456
свыше 1 года	1 023 266	871 908
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 972 740	6 968 010
до 30 дней	124 279	14 111
от 31 до 180 дней	139 455	113 908
от 181 дня до 1 года	202 066	175 435
свыше 1 года	7 506 940	6 664 556
Потребительские кредиты	3 246 273	2 756 572
до 30 дней	55 694	13 874
от 31 до 180 дней	56 679	48 698
от 181 дня до 1 года	120 731	107 585
свыше 1 года	3 013 169	2 586 415
Ипотечные кредиты	3 226 179	3 001 573
до 30 дней	0	0
от 31 до 180 дней	4 550	4 471
от 181 дня до 1 года	1 813	1 806
свыше 1 года	3 219 816	2 995 296
Автокредиты	78 349	68 004
до 30 дней	14	0
от 31 до 180 дней	91	91
от 181 дня до 1 года	1 253	1 207
свыше 1 года	76 991	66 706
Прочие	1 421 938	1 141 860
до 30 дней	68 570	236
от 31 до 180 дней	78 134	60 648
от 181 дня до 1 года	78 269	64 837
свыше 1 года	1 196 965	1 016 139

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

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2 663 553	1 303 897
Облигации кредитных организаций	1 509 547	760 005
Финансовые организации	991 620	288 928
Машиностроение	162 386	100 134
Авиастроение	0	49 177
Связь	0	47 228
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	58 425
Корпоративные акции всего, в т.ч.	563 279	410 179
Акции кредитных организаций	0	49 220
Предприятия нефтегазовой отрасли	360 312	304 568
Предприятия связи	40 120	0
Металлургия	38 527	0
Производство электроэнергии	29 320	23 086
Вложения в уставный капитал других организаций	95 000	95 000
Паи инвестиционных фондов	300 000	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 526 832	1 809 076

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций от 01.03.2016 до 17.10.2025 года, ставки купонного дохода по облигациям от 6,00% до 18,75% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения облигаций от 07.04.2015 до 03.02.2027 года, ставки купонного дохода от 4,36% до 13,00%).

Банк в течение 2015 и 2014 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В декабре 2015 года Банк приобрел 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Парма-Менеджмент" в сумме 300 000 тыс. рублей.

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	451 858	37 228	5 566	168	104 144	598 964
Поступления за 2015 год	27 487	12 200	22 107	0	192 688	254 482
Уменьшение стоимости основных средств, всего	78 332	15 325	27 487	33	118 948	240 125
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 2015 год	55 103	0	0	33	0	55 136
Списания за 2015 год	23 229	15 325	27 487	0	118 948	184 989
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	7 819	7 819
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	401 013	34 103	186	135	170 065	605 502

За 2014 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	487 690	22 430	3 652	200	107 224	621 196
Поступления за 2014 год	45 677	20 831	45 650	0	121 952	234 110
Уменьшение стоимости основных средств, всего	81 509	6 033	43 736	32	130 393	261 703
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	61 076	0	0	32	0	61 108
Списания за 2014 год	20 433	6 033	43 736	0	130 393	200 595
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	5 361	5 361
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	451 858	37 228	5 566	168	104 144	598 964

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по переоцененной стоимости на регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее справедливой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценена независимыми оценщиками ООО «ПАН Сити Групп» и ООО «Пермский центр комплексных решений» по состоянию на 1 января 2016 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов учтено недвижимое имущество в общей сумме 164 096 тыс. руб., а также движимое имущество на сумму 2 136 тыс. руб. (на 1 января 2015г. недвижимое имущество 98 863 тыс. руб., а также движимое имущество 103 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 7 819 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 5 361 тыс. руб.).

4.1.8. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	432 151	280 504
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	432 151	280 504
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	220 322	39 397
Начисленные проценты по финансовым активам	203 902	234 207
Прочие финансовые активы	7 927	6 900
Нефинансовые активы, всего	588 682	557 264
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	588 682	557 264
Расходы будущих периодов	435 816	402 197
Предоплата по товарам и услугам	32 318	43 680
Прочие	104 741	92 926
Авансовые платежи по налогам	15 807	18 461
Резерв на возможные потери по активам	139 612	133 198
Итого прочие активы	881 221	704 570

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

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	350 000
Итого	0	350 000

4.1.10. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	475 461	100 000
Итого средства кредитных организаций	475 461	100 000

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	47 166	38 774
Текущие/расчетные счета	27 166	36 774
Срочные депозиты	20 000	2 000
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	4 177 582	7 758 714
Текущие/расчетные счета	1 422 637	2 021 284
Срочные депозиты	2 254 945	5 237 430
Субординированные депозиты	500 000	500 000

Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	15 689 555	12 982 643
Текущие/расчетные счета	1 681 060	1 723 640
Срочные депозиты	14 008 495	11 259 003
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 914 303	20 780 131

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Инвестиции и финансы	2 027 644	391 467
Недвижимость	802 805	2 999 749
Торговля и услуги	413 908	1 092 693
Добывающая промышленность	291 731	879 816
Производство	289 352	1 582 487
Транспорт и связь	272 154	453 974
Прочие виды деятельности	260 820	15 387
Государственные учреждения	45 341	32 369
Машиностроение	28 835	459 760
Физические лица	15 481 713	12 872 429
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 914 303	20 780 131

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Заем от ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	23.02.2022	8,8%	500 000	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			500 000	500 000

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Векселя всего, в т.ч.	166 265	66 048
Дисконтные векселя	44 627	39 500
Процентные векселя	121 633	26 543
Беспроцентные векселя	5	5
Итого выпущенные долговые обязательства	166 265	66 048

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения дисконтных векселей от 06.09.2016 до 29.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 4,86% до 7,02% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2015 года от 25.09.2015 до 06.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляла от 5,57% до 7,02%). Сроки погашения процентных векселей от 01.08.2016 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,69% до 12,53% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2015 года от 20.07.2015 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3,69% до 10,65%). Сроки погашения беспроцентных векселей до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

4.1.13. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2016г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	270 592	175 458
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	267 900	173 893
Прочие незавершенные расчеты	2 692	1 564
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	11 326	27 622
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0
Прочие	5 553	21 701
Налоги к уплате	5 524	5 484
Доходы будущих периодов	249	437
Итого прочие обязательства	281 918	203 081

4.1.14. Средства акционеров

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

	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 458 800 000	2 458 800

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	3 165 511	2 797 047	368 464	2 121 718	1 618 971	502 747
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 096 046	2 724 240	371 806	2 083 737	1 589 237	494 500
Начисленные проценты по финансовым активам	69 465	72 807	(3 342)	37 981	29 734	8 247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	5 220	15 294	(10 074)
Прочие потери	140 122	114 091	26 031	135 242	138 602	(3 360)
Всего за отчетный период	3 305 633	2 911 245	394 495	2 262 180	1 772 867	489 313

4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату и премии	375 964	439 513
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	106 920	120 181
Расходы на обучение	905	599
Прочие выплаты персоналу	1 019	1 192
Итого расходы на содержание персонала	484 808	561 485

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 40,3 тыс. руб. (2014 год: 40,7 тыс. руб.).

4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2015 и 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы по налогу на добавленную стоимость	40 655	43 631
Расходы по налогу на имущество	8 384	9 179
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 479	7 542
Расходы по уплате государственной пошлины	1 373	2 719
Расходы по налогу на землю	1 294	2 312
Расходы по налогу по ценным бумагам	781	288
Расходы по транспортному налогу	183	209
Расходы по прочим налогам и сборам	50	347
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	55 199	65 928

Согласно налоговой декларации по налогу на прибыль организации за 2015 год сумма исчисленного налога с учетом перечисленных авансов подлежит уменьшению и, следовательно, к возмещению из бюджета в 2016 году.

В балансе Банка признан отложенный налоговый актив в сумме 61 067 тыс.руб., в отчете о финансовых результатах учтено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 13 591 тыс. рублей.

С 01 января 2016 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 17%, в связи с этим сумма отложенного налогового актива за 2015 год пересчитана по новой ставке.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.01.2016 установлено в размере 10%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

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

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

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2016 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 2929913 тысяч рублей, что на 113590 тысячу рублей меньше размера капитала на 01.01.2015 года. Основной причиной снижения капитала послужил рост отрицательной переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (статья 1.2.4.2. формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»).

В Банке проводятся мероприятия, направленные на увеличение капитала и улучшение его качества. На увеличение капитала 1-го уровня акционерами была направлена прибыль 2014 года.

Информация о капитале

	2015 год (тыс. руб.)	2014 год (тыс. руб.)
Уставный капитал	2 458 800	2 458 800
Резервный фонд	122 940	122 940
Нераспределенная прибыль	377 897	366 143
Базовый капитал	2 365 585	2 478 974
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 365 585	2 478 974
Прирост стоимости за счет переоценки	64 3288	64 529
Субординированный кредит	500 000	500 000
Дополнительный капитал	564 328	564 529
Собственные средства (Капитал)	2 929 913	3 043 503

Данные в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 года приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты), что объясняет расхождения с данными форм отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» на соответствующие годовые даты.

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Данные в подразделе 2.3. Рыночный риск формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 года округлены до целых тысяч рублей по математическим правилам округления и соответствуют величине рыночного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России N 387-П на соответствующие даты.

При расчете нормативов ликвидности формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» учтены показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п.3.6 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

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

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы за 2015 год составили 130 387 тыс. руб. (в 2014 году – 193 145 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2016 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, составляет 2 500 млн. руб.

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

В 2015 году прирост денежных средств и их эквивалентов составил 253 465 тыс. руб. От операционной деятельности зафиксирован прирост в сумме 3 606 947 тыс. руб., в основном за счет сокращения чистой ссудной задолженности, а также получения чистого процентного и чистого комиссионного дохода от операционной деятельности.

- В 2015 году в сравнении с 2014 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям: на 2 044 578 тыс. руб. увеличился прирост денежных средств за счет прироста по ссудной задолженности;
- на 500 000 тыс. руб. в части сокращения денежных средств, полученных от Банка России;
- на 900 591 тыс. руб. в части сокращения денежных средств, полученных от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»;

В декабре 2015 года Банк приобрел 100% паев Замытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский-Недвижимость" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Парма-Менеджмент" в сумме 300 000 тыс. рублей.

Сделка по приобретению инвестиционных паев Замытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Строгановский -Недвижимость" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Парма-Менеджмент" одобрена решением Правления ПАО КБ "Урал ФД", Протокол №1127-15 от 27.11.2015г.

На 01.01.2016 года на основании профессионального суждения в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" № 283-П для вложений в паи определена 1 категория качества, ставка резерва 0%.

При расчете нормативов достаточности капитала на вложения в паи ЗПИФа учитываются с коэффициентом риска 150%.

Также Банк оценивает наличие источников основного и дополнительного капитала для осуществления приобретения основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе находящейся под управлением управляющей компании в соответствии с п. 4.2.2. "Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" № 395-П. Сумма источников основного и дополнительного капитала на 01.01.2016 составляет 2 428 770 т.р., вложения в основные средства, включая ЗПИФ Недвижимости – 914 956 т.р., превышения вложений над источниками нет.

4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

Денежные средства, в том числе	За 2015 год	За 2014 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	3 606 947	1 159 146
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 671 490)	(233 366)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	34 600

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Информация о видах значимых рисков

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Отделом управления рисками и Казначейством Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, репутационным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;

по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	1 232 867			1 232 867
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	829 843			829 843
2.1	Обязательные резервы	130 387			130 387
3	Средства в кредитных организациях	1 698 546	127 656		1 826 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 038			6 038
5	Чистая ссудная задолженность	14 457 584			14 457 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 761 677	765 155		3 526 832
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300 000			300 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 434			3 434

9	Отложенный налоговый актив	61 067			61 067
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	605 502			605 502
11	Прочие активы	698 248	182 973		881 221
12	Итого активов	22 354 806	1 075 784	0	23 430 590
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0			0
14	Средства кредитных организаций	475 461			475 461
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 400 629	4 568	509 106	19 914 303
15.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	15 684 386	4 568	601	15 689 555
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
17	Выпущенные долговые обязательства	166 265			166 265
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль				0
19	Отложенное налоговое обязательство				0
20	Прочие обязательства	281 833	10	75	281 918
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	31 341			31 341
22	Итого обязательств	20 355 529	4 578	509 181	20 869 288
	Чистая балансовая позиция	1 999 277	1 071 206	(509 181)	2 561 302

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	1 660 000			1 660 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	734 275			734 275
2.1	Обязательные резервы	193 145			193 145
3	Средства в кредитных организациях	1 049 227	254 703		1 303 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 480			6 480
5	Чистая ссудная задолженность	17 273 506	26 585		17 300 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 809 076			1 809 076
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 809 076			1 809 076

8	Требования по текущему налогу на прибыль	14 705			14 705
9	Отложенный налоговый актив	13 434			13 434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	598 964			598 964
11	Прочие активы	512 418	6 842	185 310	704 570
12	Итого активов	23 672 085	288 130	185 310	24 145 525
Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000			350 000
14	Средства кредитных организаций	100 000			100 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 010 676	1 514	767 941	20 780 131
15.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	12 980 843	1 514	286	12 982 643
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0
17	Выпущенные долговые обязательства	66 048			66 048
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0			0
19	Отложенное налоговое обязательство	0			0
20	Прочие обязательства	203 081	2	1	203 081
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 493			22 493
22	Итого обязательств	20 752 295	1 516	767 942	21 521 753
	Чистая балансовая позиция	2 919 790	286 614	(582 632)	2 623 772

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории РФ.

5.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

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

Полномочия принятия кредитных решений:

1. Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров Банка утверждает Положение о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающими при их совершении. Принимает решение об одобрении сделок/взаимосвязанных сделок на сумму от 500 000 тыс. руб. и до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
3. Правление Банка утверждает политику Банка по привлечению и размещению денежных средств на текущий год, в том числе утверждает базовые ставки кредитования, принимает решение о выдаче кредитов (реструктуризации условий по ним) и установлении лимитов на операции в суммах свыше 20 000 тыс. руб., либо в суммах до 20 000 тыс. руб. по сделкам с отклонением от стандартных условий размещения согласно условиям рынка и Кредитной политике.
4. Председатель Правления Банка принимает решения об одобрении совершения сделок (изменения условий) кредитных сделок в суммах до 70 000 тыс.руб.
5. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов и установлении лимитов на операции в суммах до 20 000 тыс. руб. включительно и о первичном изменении (первичной реструктуризации) условий кредитов до 20 000 тыс. руб. включительно.
6. Должностные лица структурных подразделений Банка, уполномоченные на принятие кредитного решения с индивидуальными лимитами принятия решений (в максимальном размере – 5 000 тыс. руб.) в рамках стандартных условий кредитных продуктов, утвержденных Правлением Банка.
7. Отдел управления рисками проводит независимую экспертизу рисков осуществления операций кредитования (до рассмотрения кредитных заявок, выносимых на коллегиальные органы принятия решений) и установление лимита риска на заемщиков (группы связанных заемщиков). Осуществляет контроль и вынесение предложений по минимизации кредитных рисков.
Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь Банк использует инструменты стресс – тестирования.
8. Управление правового обеспечения проводит контроль за соблюдением действующего законодательства в области кредитования, разрабатывает/корректирует шаблоны кредитных договоров, проводит правовую экспертизу уставных и учредительных документов заемщиков.
9. Отдел взыскания залогов проводит осмотр, оценку и последующий мониторинг залогового обеспечения на основе действующей технологии.
10. Комитет по управлению активами и пассивами производит оценку кредитных операций с позиции эффективности управления активами и пассивами Банка, одобрение ценовых параметров кредитных продуктов Банка.
В процедуре кредитования в Банке участвуют Управления розничного и корпоративного бизнесов, Управления розничного и корпоративных продаж, Отдел безопасности, Службы внутреннего контроля, Операционный блок.
Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов (на основе формы 0409302 Сведения о размещенных и привлеченных средствах), тыс. руб.:

Заемщики	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	7 958 849	8 206 824
Строительство	2 517 889	1 570 260
Оптовая и розничная торговля	1 989 211	1 837 402
Операции с недвижимым имуществом	1 581 451	2 473 567
Промышленность и обрабатывающие производства	760 129	1 159 200
Прочие виды деятельности	670 552	821 253
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	302 558	168 611
Транспорт и связь	108 497	147 875
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	28 562	28 656
Физические лица	7 971 060	10 200 476
Итого:	15 929 909	18 407 300

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации (на основе формы 0409302 Сведения о размещенных и привлеченных средствах), тыс. руб.

Регионы	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Казахстан	-	13 396
Пермский край (57000)	14 180 925	15 879 138
г. Москва (45000)	1 599 390	2 373 473
Челябинская область(75000)	59 272	-
Московская область (46000)	40 716	82 787
Орловская область(54000)	18 658	-
Красноярский край (04000)	-	3
Калужская область (29000)	15 000	15 000
Волгоградская область (18000)	-	5 400
Удмуртская Республика (94000)	14 046	33 181
Саратовская область(63000)	1 453	-
Вологодская область (19000)	324	412
Оренбургская область (53000)	3	4 123
Тульская область (70000)	-	293
Тюменская область (71000)	22	88
Республика Коми (87000)	3	6
Ростовская область (60000)	2	-
г. Санкт-Петербург(40000)	3	-
Республика Саха(Якутия) (98000)	2	-
Итого:	15 929 909	18 407 300

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	2 025 234	537 399	308 894	162 656	1 016 285	1 167 886
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 135	0	0	0	21 135	21 135
Прочие требования	92 935	0	0	82	90 590	2 263
Итого	2 265 304	537 399	308 894	162 738	1 254 010	1 317 284

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	2 159 615	615 079	333 972	228 991	981 573	934 170
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 135	0	0	0	21 135	21 135
Прочие требования	2 948	0	111	1 478	1 359	2 948
Итого	2 303 698	615 079	334 083	230 469	1 130 067	1 084 253

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Межбанковские кредиты	107 866	107 866	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	147 135	0	0	0	0	147 135	147 135	147 135	0	0	0	147 135
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	16 544 911	1 049 333	11 338 077	2 704 174	219 625	1 233 702	2 025 234	1 580 193	133 281	195 802	95 906	1 155 204
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	16 799 912	1 157 199	11 338 077	2 704 174	219 625	1 380 837	2 172 369	1 727 328	133 281	195 802	95 906	1 155 204
Требования по получению процентных доходов	114 932	19 287	67 519	1 450	1 274	25 402	8 007	8 007	1 344	317	809	5 537
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	107 578	0	0	0	0	0	0	14 180	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	2413440	32656	1399517	923415	0	57852	0	175772	15398	102522	0	57852
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	95 283	0	0	0	0	0	0	4 875	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Межбанковские кредиты	109 847	109 847	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	147 135	0	0	0	0	147 135	147 135	147 135	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	18 407 300	1 885 560	14 067 573	1 319 409	253 442	881 316	2 159 615	1 217 056	175 554	122 287	116 973	802 242
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	18 664 282	1 995 407	14 067 573	1 319 409	253 442	1 028 451	2 306 750	1 364 191	175 554	122 287	116 973	949 377
Требования по получению процентных доходов	95 317	21 974	70 474	20	266	2 583	4 152	4 049	1 283	4	179	2 583
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	135 909	0	0	0	0	0	0	17 506	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	1 673 493	123 498	1 516 953	33 042	0	0	0	18 175	11 379	6 796	0	0
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	52 212	0	0	0	0	0	0	3 888	0	0	0	0

44

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,8% от общей величины ссудной задолженности и 1,7 % от общей величины активов Банка.

тыс. руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Фактическая просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	5 262 174	7 721 339	12 983 513
- на срок от 31 до 90 дней	0	4 272 136	39 464 472	43 736 608
- на срок от 91 до 180 дней	0	8 617 025	10 040 110	18 657 135
- на срок более 180 дней	0	175 889 312	199 366 270	375 255 582
Всего фактическая просроченная задолженность	0	194 040 647	256 592 191	450 632 838

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,5% от общей величины ссудной задолженности и 1,8 % от общей величины активов Банка.

тыс. руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Фактическая просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	15 409 441	52 423 557	67 832 998
- на срок от 31 до 90 дней	0	11 834 400	39 103 695	50 938 095
- на срок от 91 до 180 дней	0	10 217 230	24 778 316	34 995 546
- на срок более 180 дней	0	128 036 814	203 253 685	331 290 499
Всего фактическая просроченная задолженность	0	165 497 884	319 559 253	485 057 137

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли, тыс. руб.

Отрасль	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Строительство	60 746	66 642
Оптовая и розничная торговля	55 289	63 857
Транспорт и связь	32 789	-
Обрабатывающие производства	21 631	20 573
Операции с недвижимым имуществом	10 592	1 360
Прочие виды деятельности	7 021	2 892
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 572	1 458
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	400	400
Итого	194 040	165 498

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации, тыс. руб.

Регионы	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Пермский край (57000)	190 911	165 498
г. Москва (45000)	2 318	-
Московская область (46000)	811	-
Итого:	194 040	165 498

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

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора на основании которого, ссуда предоставлена при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 6 627 362 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 105 000 тыс. руб.), что составляет 83,3% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 24,5% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 319 255 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 77 561 тыс. руб.), что составляет 4% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 1,2% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 262 458 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 75 600 тыс. руб.), что составляет 62,8% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 19,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 150 648 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 21 799 тыс. руб.), что составляет 1,5% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,6% от общей величины активов Банка.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2016 г. по крупным ссудам:

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв, тыс. руб.
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	569 214	840	7.5	29.12.2011		1	1	3	47 821
							6	1		
2	Заемщик № 2	391 500	643	13.7	29.12.2010		2.6	1	2	3 915
3	Заемщик № 3	250 000	643	16.0	30.10.2015				2	5 000
4	Заемщик № 4	250 000	643	16.0	16.06.2015				1	5 000
5	Заемщик № 4	200 000	643	11.0	26.10.2009		2	8	2	1 644
							1	2		
6	Заемщик № 4	175 000	643	16.5	18.07.2013		1.6	1	2	555
7	Заемщик № 4	142 486	840	7.4	23.05.2013		6	1	3	11 994
8	Заемщик № 4	120 000	643	17.4	22.05.2015				2	1 473
9	Заемщик № 4	115 000	643	17.5	30.10.2015				2	961

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2015 г. по крупным ссудам:

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв, тыс. руб.
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	444 441	840	7.5	29.12.2011		1	1	2	3 124
2	Заемщик № 2	391 500	643	12.2	29.12.2010		2.6	1	2	1 958
3	Заемщик № 3	200 000	643	9.5	26 10 2009		2	8	2	1 644
							1	2		
4	Заемщик № 4	100 000	643	21.0	21.04.2010		1.6	1	2	306
5	Заемщик № 5	59 979	643	12.5	05.12.2011		2	3	2	514
							1.3	1		

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года, тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	75 000	0	75 000
Обеспечение II категории качества	5 910 913	144 192	6 055 105
Итого	5 985 913	144 192	6 130 105

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года, тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	525 000	0	525 000
Обеспечение II категории качества	5 102 502	1 465 182	6 567 684
Итого	5 627 502	1 465 182	7 092 684

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	9 218 544	15 518 962	24 737 506
Залог оборудования	0	850 053	15 072	865 125
Залог ценных бумаг	0	75 000	0	75 000
Транспортные средства	0	714 318	345 321	1 059 639
Гарантии и поручительства	0	18 929 777	436 448	19 366 225
Прочее обеспечение	0	2 695 521	32 804	2 728 325
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	32 483 213	16 348 607	48 831 820

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	8 167 704	17 802 737	25 970 441
Залог оборудования	0	775 463	130 795	906 258
Залог ценных бумаг	0	26 600	25 205	51 805
Транспортные средства	0	704 625	473 264	1 177 889
Гарантии и поручительства	0	14 656 246	467 184	15 123 430
Прочее обеспечение	0	3 827 104	40 303	3 867 407
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	28 157 742	18 939 488	47 097 230

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

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

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

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

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

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2016г. составляет 84,2% всех вложений в ценные бумаги.

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

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

Факторы расчета кредитных рисков на 01 января 2016 года

Наименование показателя	Среднее значение по рынку	Показатели ПАО АКБ «Урал ФД»
Отношение объема принятого обеспечения к работающим активам	251,04%	242,43%
Отношение просроченных обязательств перед Банком к работающим активам	9,61%	3,00%

Факторы расчета кредитных рисков на 01 января 2015 года

Наименование показателя	Среднее значение по рынку	Показатели ПАО АКБ «Урал ФД»
Отношение объема принятого обеспечения к работающим активам	74,50%	56,42%
Отношение просроченных обязательств перед Банком к работающим активам	8,72%	3,09%

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска кредитных операций.

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия кредитного решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

- соблюдение нормативных ограничений, установленных Банком России.

Для Банка при кредитовании заемщиков предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или размер предоставляемого кредита исходя из размера

предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Страхование заложенного имущества заемщиков (залогодателей) в пользу Банка кредитора является обязательным условием предоставления кредита Банком.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Казначейство, Финансово-экономический отдел, Отдел управления рисками, Служба внутреннего контроля.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора.

Основные методы используемые для оценки ликвидности в Банке:

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

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

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

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

Показатели ликвидности на 01.01.2016г.:

Показатель	Среднее значение по рынку на 01.01.2016	Значение ПАО АКБ «Урал ФД» на 01.01.2016
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	138,30%	652,74
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	171,4%	211,24
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	51,07%	59,23

Показатели ликвидности на 01.01.2015г.:

Показатель	Среднее значение по рынку на 01.01.2015	Значение ПАО АКБ «Урал ФД» на 01.01.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	101,51%	123,19%
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	140,38%	97,15%
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	64,36%	99,65%

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	1 232 867					1 232 867
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	699 456				130 387	829 843
2.1	Обязательные резервы					130 387	130 387
3	Средства в кредитных организациях	1 826 202					1 826 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 038					6 038
5	Чистая ссудная задолженность	31 079	964 648	1 365 727	12 096 130		14 457 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		664 765	49 332	2 417 735	395 000	3 526 832
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации					300 000	300 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3 434				3 434
9	Отложенный налоговый актив					61 067	61 067
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					605 502	605 502
11	Прочие активы	412 410	32 995	126 418	309 398		881 221
12	Итого активов	4 208 052	1 665 842	1 541 477	14 823 263	1 191 956	23 430 590
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0					0
14	Средства кредитных организаций	475 461					475 461
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 750 434	5 230 274	6 310 387	623 208		19 914 303
15.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	4 308 679	4 999 891	6 275 387	105 598	0	15 689 555

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
17	Выпущенные долговые обязательства			140 627	25 638		166 265
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль						0
19	Отложенное налоговое обязательство						0
20	Прочие обязательства	281 918					281 918
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(71 449)				102 790	31 341
22	Итого обязательств	8 436 364	5 230 274	6 451 014	648 846	102 790	20 869 288
	Чистый разрыв ликвидности	(4 228 312)	(3 564 432)	(4 909 537)	14 174 417	1 089 166	2 561 302
	Совокупный разрыв ликвидности	(4 228 312)	(7 792 744)	(12 702 281)	1 472 136	2 561 302	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	1 660 000					1 660 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	541 130				193 145	734 275
2.1	Обязательные резервы					193 145	193 145
3	Средства в кредитных организациях	1 303 930					1 303 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 480					6 480
5	Чистая ссудная задолженность	98 163	1 991 749	2 228 940	12 981 239		17 300 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		97 100	775 669	841 307	95 000	1 809 076

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		14 705				14 705
9	Отложенный налоговый актив					13 434	13 434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					598 964	598 964
11	Прочие активы	307 417	33 398	46 988	185 446	131 321	704 570
12	Итого активов	3 917 120	2 136 952	3 051 597	14 007 992	1 031 864	24 145 525
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000					350 000
14	Средства кредитных организаций	100 000					100 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 919 371	5 097 420	4 252 649	5 510 691		20 780 131
15.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	2 021 368	2 214 317	3 742 017	5 004 941		12 982 643
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
17	Выпущенные долговые обязательства			35 145	30 903		66 048
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль						0
19	Отложенное налоговое обязательство						0
20	Прочие обязательства	203 081					203 081
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(70 254)				92 747	22 493
22	Итого обязательств	6 502 198	5 097 420	4 287 794	5 541 594	92 747	21 521 753
	Чистый разрыв ликвидности	(2 585 078)	(2 960 468)	(1 236 197)	8 466 398	939 117	2 623 772
	Совокупный разрыв ликвидности	(2 585 078)	(5 545 546)	(6 781 743)	1 684 655	2 623 772	

5.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного, процентного и фондового риска.

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

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценного бумага оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Банк использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20- дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	6 038			6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 663 553			2 663 553
- Долевые инструменты	468 279		395 000	863 279
	3 137 870		395 000	3 532 870

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2015 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	6 480			6 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	1 303 897			1 303 897
- Долевые инструменты	410 179		95 000	505 179
	1 720 556		95 000	1 815 556

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за 2015 и 2014 год могут быть представлены следующим образом:

тыс.рублей	2015 год	2014 год
По состоянию на начало года	95 000	201 406
Приобретение/выбытие	300 000	-106 406
По состоянию на конец года	395 000	95 000

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

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

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

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

Для стресс-тестирования принимаются следующие допущения (сценарии):

- по недвижимости:

возможное снижение балансовой стоимости недвижимости - от 20 до 40%.

По результатам стресс-тестирования общие потери Банка от вложения средств в паи ЗПИФ недвижимости могут составить от 66 129,49 тыс. руб. до 132 258,98 тыс. руб. или от 22,04 % до 44,08 % от вложенных средств в зависимости от сценария стресс-теста.

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

Процентный риск

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

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

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет Отдел управления рисками Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Чистая ссудная задолженность	31 079	964 648	1 365 727	11 988 264	0	14 349 718
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	196 486	49 332	2 417 735		2 663 553
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Итого процентных активов	31 079	1 161 134	1 415 059	14 405 999	0	17 013 271
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0					0
Средства кредитных организаций						0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 676 453	5 230 274	6 310 387	623 208	0	16 804 322
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Выпущенные долговые обязательства			96 000	25 633		121 633
Итого процентных обязательств	4 640 648	5 230 274	6 406 387	648 841	0	16 926 150
Процентный разрыв	(4 645 374)	(4 069 140)	(4 991 328)	13 757 158	0	51 316

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0

Чистая ссудная задолженность	98 163	1 991 749	2 228 940	12 871 392	0	17 190 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		97 100	365 491	841 307		1 303 898
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Итого процентных активов	98 163	2 088 849	2 594 431	13 712 699	0	18 494 142
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000					350 000
Средства кредитных организаций						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 178 538	5 097 419	4 252 649	5 510 691		17 039 297
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Выпущенные долговые обязательства			645	25 898		26 543
Итого процентных обязательств	2 528 538	5 097 419	4 253 294	5 536 589		17 415 840
Процентный разрыв	(2 430 375)	(3 008 570)	(1 658 863)	8 176 110	0	1 078 302

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года, может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	2015 год	2014 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	65 999	35 828
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(65 435)	(35 355)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	48 753	-	20 943
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(48 753)	-	(20 943)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России. Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

По результатам расчетов выбираются экстремальные изменения волатильности курсов иностранных валют относительно российского рубля в период кризисных ситуаций, в частности:

- декабрь 2014г. (украинский кризис)
- август 2011г. – декабрь 2011 (кризис Еврозоны)
- октябрь 2008г. – март 2009г. (мировой финансовый кризис)
- январь-апрель 2003г. (вторжение американских войск в Ирак)
- сентябрь – октябрь 2001г. (террористическая атака на мировой бизнес-центр)
- август-сентябрь 1998г. (Российский кризис)

В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 20, 30, 40%.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	906 953	158 301	167 613		1 232 867
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	829 843				829 843
3	Средства в кредитных организациях	850 545	828 238	145 681	1 738	1 826 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 038				6 038
5	Чистая ссудная задолженность	13 438 764	794 765	224 056		14 457 584

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 761 677	765 155	0		3 526 832
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 434				3 434
9	Отложенный налоговый актив	61 067				61 067
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	605 502				605 502
11	Прочие активы	658 237	219 857	3 127		881 221
12	Итого активов	20 122 060	2 766 316	540 477	1 738	23 430 590
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0				0
14	Средства кредитных организаций	475 461				475 461
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 719 341	2 693 153	501 809		19 914 303
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
17	Выпущенные долговые обязательства	166 265				166 265
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
19	Отложенное налоговое обязательство					0
20	Прочие обязательства	269 139	8 158	4 621		281 918
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	31 341				31 341
22	Итого обязательств	17 661 547	2 701 311	506 430	0	20 869 288
	Чистая балансовая позиция	2 460 513	65 005	34 047	1 738	2 561 302

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	1 376 157	95 297	188 546		1 660 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	734 275				734 275
3	Средства в кредитных организациях	138 452	882 012	283 457	9	1 303 930

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 480				6 480
5	Чистая ссудная задолженность	15 566 044	1 499 991	234 056		17 300 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 472 856	267 298	68 922		1 809 076
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	14 705				14 705
9	Отложенный налоговый актив	13 434				13 434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	598 964				598 964
11	Прочие активы	645 279	19 406	39 885		704 570
12	Итого активов	20 566 646	2 764 004	814 866	9	24 145 525
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000				350 000
14	Средства кредитных организаций	100 000				100 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 267 086	2 694 290			20 780 131
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
17	Выпущенные долговые обязательства	37 919	28 129			66 048
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль					
19	Отложенное налоговое обязательство					
20	Прочие обязательства	196 690	3 863	2 528		203 081
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 493				22 493
22	Итого обязательств	17 974 187	2 726 282	821 283	0	21 521 752
	Чистая балансовая позиция	2 592 459	37 722	(6 417)	9	2 623 773

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	30%	16 479	30%	9 563
Евро	30%	8 631	30%	(1 627)
Прочие валюты	30%	441	30%	2

Фондовый риск

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

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

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

Кроме того, Банк проводит стресс - тестирование для оценки потерь от реализации рыночных рисков. Максимальные потери от реализации фондовых рисков могут составить по акциям от 354 246 до 376 325 тыс.руб. (методом VAR-анализа), в т.ч. 60% отрицательной переоценки акций в размере 179 872 тыс.руб., по облигациям (методом PVBP) от 408 961 до 562 012 тыс.руб., в т.ч. отрицательная переоценка по портфелю облигаций 231 681 тыс.руб.

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

Долевые ценные бумаги	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 210)	(1 210)	(1 207)	(1 207)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(75 961)	-	(75 010)
Итого ценового риска по долевым ценным бумагам	(1 210)	(77 171)	(1 207)	(76 217)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г., и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

Долговые ценные бумаги	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	225 070	-	110 179
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(225 070)	-	(110 179)

5.4. Нефинансовые риски

Правовой риск

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

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

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

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);

- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 5 лет. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

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

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистических данных о потерях, но и использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий. Расчет операционных рисков кредитной организации производится по методике, наиболее приближенной к новым требованиям Базельского комитета (Альтернативный стандартный подход - ASA). В основе метода лежит способ определения достаточности капитала банка для покрытия потерь по операционным рискам.

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистических данных о потерях, но и использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий. Расчет операционных рисков кредитной организации производится по методике, наиболее приближенной к новым требованиям Базельского комитета (Альтернативный стандартный подход - ASA). В основе метода лежит способ определения достаточности капитала банка для покрытия потерь по операционным рискам. Рассчитанная на основании данных о реализации операционных рисков (анкетирование) максимальная вероятность реализации операционных рисков составляет 17 89%. Размер потерь, рассчитанный исходя из размера резервов на возможные потери при реализации операционных рисков (использован ASA-) скорректированного на максимальную вероятность наступления неблагоприятного события (17,89%) составляет 27 644 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (включается в расчет норматива достаточности капитала H1).

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2012	1 202 219
2013	1 534 166
2014	1 659 262
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 465 216
Размер операционного риска	219 782

Риск потери деловой репутации

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

По данным Рейтингового Агентства Эксперт РА банку ПАО АКБ «Урал ФД» присвоен рейтинг кредитоспособности Высокий уровень кредитоспособности А. Срок действия с 12.08.2015г. по 19.08.2016г. либо до момента изменения рейтинга. Банк с достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности.

Эксперты Международного рейтингового агентства Moody's Investors Service отметили хороший, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, профиль ликвидности «Урал ФД», представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, стабильный коэффициент достаточности капитала и готовность акционеров поддерживать банк.

В августе 2015г. Агентство Moody's оставило без изменений рейтинги кредитоспособности «Урал ФД» по глобальной шкале: долгосрочный депозитный рейтинг на уровне ВЗ, краткосрочный депозитный рейтинг на уровне NP. Так был подтвержден долгосрочный кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «Ваа3.ru». По мнению агентства Moody's, рейтинги банка "Урал ФД" отражают прочное положение банка в розничном сегменте банковского рынка Пермского региона, надежный уровень капитализации и относительно хорошее качество активов. Прогноз по рейтингам - "стабильный". Так была подтверждена базовая оценка кредитоспособности (BCA) банка Урал ФД на уровне «b3».

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

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за

особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

6. Сделки по уступке прав требования

Вся задолженность по заёмщикам, переданная по сделке уступки прав требований третьему лицу классифицировалась Банком как безнадежная к взысканию.

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

- исключение необходимости резервирования средств под безнадежные к взысканию кредиты;
- снижение нагрузки на норматив достаточности капитала (Н1);
- получение высоколиквидных активов за счет переуступки прав требований.

Банк передал требования третьему лицу полностью, без условия обратного выкупа. Таким образом, Банк полностью передал все риски и вознаграждения, связанные с владением данным активом третьему лицу. Доли участия в риске не имеет.

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

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

Банк осуществлял сделки по уступке прав требований с ООО «Урал Финанс», которое не является аффилированным лицом.

При определении требований к величине собственных средств (капитала) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, Банк руководствуется подходами, определенными в Положении ЦБ РФ «О методике определения величины собственных средств (Капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» от 28 декабря 2012 г, № 395-П.

В целях определения требований к достаточности собственных средств (Капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах банка, в разрезе видов активов и видов требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, на отчетную дату рейтинги рейтинговых агентств Банком не применялись.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований приведены в следующей таблице, тыс. руб.:

	Балансовая стоимость уступленных требований		Убытки, понесенные Банком	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Уступленные требования Корпоративных клиентов,	85 378	0	0	0
в т.ч. IV, V категории качества	42 871	0	0	0
Уступленные требования Розничных клиентов,	581 305	8 102	75 131	546
в т.ч. IV, V категории качества	513 262	8 102	75 124	546
Всего уступленных требований клиентов	666 683	8 102	75 131	546

Сведений о балансовой стоимости требований, права требования, по которым Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде нет.

Сведений о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П, а также стоимости требований

(обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), производным финансовым инструментам (КРС) нет.

Информации о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных п.2.3 Инструкции Банка России 139-И, взвешенных на коэффициенты риска нет.

7. Операции со связанными сторонами

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	95 000	-	-	-	-	-	95 000
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	455 970	16,37%	12 964	12,73%	468 935
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	(23 999)	-	(223)	-	(24 223)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	409	-	153	-	-	-	562
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	291 908	2,10%	392 398	6,55%	1 737 609	7,80%	41 480	10,88%	2 463 397
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8,80%	-	-	-	-	-	-	503 737
Прочие привлеченные средства									
- в российских рублях	-	-	-	-	370	-	-	-	370
Прибыль или убыток									

Процентные доходы	-	-	-	-	39 819	-	2 306	-	42 124
Процентные расходы	(44 000)	-	(34 076)	-	(191 145)	-	(14 234)	-	(283 455)
Комиссионные доходы	18	-	14 166	-	36 687	-	769	-	51 640
Прочие общехозяйственные и административные расходы			(6 160)		(40 583)	-	-	-	(46 743)

По состоянию на 01.01.2015 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	95 000	-	-	-	-	-	95 000
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	1 080 046	11,36%	13 371	13,02%	1 093 418
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	(32 941)	-	(215)	-	(33 156)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	727	-	124	-	-	-	851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	2 029	-	722 941	3,27%	3 547 787	3,30%	366 958	8,26%	4 639 715
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8,8%	-	-	-	-	-	-	503 737
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	-	-	316	-	661	-	-	-	977
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	-	-	-	-	113 360	-	1 483	-	114 843
Процентные расходы	(44 000)	-	(44 799)	-	(132 268)	-	(1 028)	-	(222 095)
Комиссионные доходы	30	-	13 544	-	46 055	-	1 296	-	60 926
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(6 027)	-	(19 398)	-	-	-	(25 425)
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	-	-	2 021	-	-	-	-	-	2 021

8. Вознаграждения персонала

Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада, выплачиваемого ежемесячно, и переменной части – ежемесячной или квартальной премии в зависимости от условий премирования, размер которых определяется исходя из выполнения плановых показателей Банка и структурных подразделений. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам итогов работы за месяц или квартал, в периоде, следующим за отчетным. Правила выплат вознаграждений персонала не изменились по сравнению с 2014 годом. Вознаграждения управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с условиями трудовых договоров.

Общая списочная численность персонала Банка на конец текущего года составила 892 человека, из них численность основного управленческого персонала - 18 человек.

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

Позиция отчета	Ед. изм.	2015 год	2014 год	Причины отклонения
Списочная численность на 31 декабря:				
Банк	чел.	892	954	
в т.ч. управленческий персонал	чел.	18	16	Снижение численности в связи с расторжением трудового договора среди сотрудников, относимых к управленческому персоналу
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс.руб.	509 605	583 400	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	505 313	577 795	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.			
долгосрочные	тыс.руб.			
выходные пособия	тыс.руб.	4 292	5 606	
В т.ч. управленческий персонал	тыс.руб.	45 383	45 257	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	45 253	42 961	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.			
долгосрочные	тыс.руб.			
выходные пособия	тыс.руб.	130	2 296	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,09	0,08	
В т.ч. краткосрочные		0,09	0,07	
после окончания трудовой деятельности		0	0	
долгосрочные		0	0	
выходные пособия		0,03	0,41	

9. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

На отчетную дату не завершено судебное разбирательство по иску ПАО АКБ «Урал ФД» к Банку России в лице Отделения по Пермскому краю Уральского главного управления по делу № А50-17096/2015 от 29.07.2015 года о признании недействительным в части Предписания Банка России о доформировании резервов. Судебное заседание по делу № А50-17096/2015 состоялось 29 января 2016 года. Иск Банка удовлетворен, предписание в обжалуемой части признано недействительным. Решение может быть обжаловано в порядке апелляционного производства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 662 941	273 378	1 372 731	15 479	737	616	25 843	23 627	23 627	21 139	1 517	369	602
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	458 184	4 519	415 463	1 609	0	0	14 773	6 045	6 045	5 715	330	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	145 128	30 000	115 128	0	0	0	1 802	22 328	22 328	1 802	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 266 253	307 897	1 903 322	17 088	737	616	42 418	52 000	52 000	28 656	1 847	369	602

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1956 976	859 893	1 076 391	20 009	518	165	21 451	18 528	18 528	15 790	2 332	259	147
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	199 258	35 631	156 456	7 171			3 874	2 381	2 381	1 997	384		
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты	101 781	20 279	81 502				1 460	1 460	1 460	1 460			
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 258 015	915 803	1 314 349	27 180	518	165	26 785	22 369	22 369	19 247	2 716	259	147

10. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2015 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,43 копейки (за 2014 год базовая прибыль на акцию составила 0,22 копейки). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2015 год 10 552 тыс. руб. (за 2014 год величина прибыли составила 5 367 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 2 458 800 000 штук (за 2014 год 2 431 309 589 штук).

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

Наименование органа и дата утверждения годовой отчетности

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на страницах в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресам <http://www.uralfd.ru> и www.klookva.ru, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания и утверждения годовой отчетности за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, представленная на страницах с 3 по 66, была одобрена руководством и подписана от его имени 20 января 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Алексей Юрьевич Вырков

Марина Борисовна Попова