

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Урал ФД»
за 1 полугодие 2016 года.**

Оглавление

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах.....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	13
Отчет о движении денежных средств	15
Введение	17
1.Общая информация о Банке	17
2.Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Урал ФД»	18
3.Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	18
4.Сопроводительная информация к формам отчетности	18
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	18
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	19
4.1.4. Чистая ссудная задолженность.....	19
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
4.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
4.1.8. Прочие активы	22
4.1.9. Средства кредитных организаций.....	23
4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
4.1.11. Выпущенные долговые обязательства.....	24
4.1.12. Прочие обязательства.....	24
4.1.13. Средства акционеров.....	24
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	25
4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	25
4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала.....	25
4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	25
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	26
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	27
4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	27
4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	27
4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	27
4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	28
5.Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	28
5.1. Информация о видах значимых рисков	28
5.2. Кредитный риск	28
5.3. Рыночный риск	33
5.4. Нефинансовые риски	35
6. Сделки по уступке прав требования	36
7. Операции со связанными сторонами	37
8. Вознаграждения персонала	39
9. Внебалансовые обязательства	42

Код территории по ОКATO	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 июля 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

Квартальная

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	920 445	1 232 867
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 190 454	829 843
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	126 250	130 387
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	953 580	1 826 202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	5 091	6 038
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	15 895 428	14 457 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5	1 844 920	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	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		275	3 434
9	Отложенный налоговый актив		25 693	61 067
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	825 793	605 502
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.7	202 201	0
12	Прочие активы	4.1.8	395 759	881 221
13	Всего активов		22 259 639	23 430 590
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.9	365 000	475 461
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	18 411 572	19 914 303
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 142 495	15 689 555
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	285 519	166 265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1.12	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		334 818	281 918
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		21 715	31 341
23	Всего обязательств		19 418 624	20 869 288
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	2 458 800	2 458 800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		122 940	122 940
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-253 022	-462 663
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		70 721	64 328
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		376 914	367 345
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		64 662	10 552
35	Всего источников собственных средств		2 841 015	2 561 302
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 311 108	1 808 069
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		473 379	444 903
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

* Сравнительные данные с начала отчетного года не пересчитывались.

Заместитель Председателя Правления

Галагина С.А.

Главный бухгалтер
М.П.

Попова М.Б.

Исполнитель
Телефон: 207-66-24

Громыхалова Е.Г.

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 финансовых результатах

(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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, 64Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная
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:		1 310 660	1 391 901
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		79 212	18 420
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 115 570	1 282 976
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		115 878	90 505
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		734 645	876 884
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18 733	32 637
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		704 864	832 396
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		11 048	11 851
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		576 015	515 017
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	-170 133	-113 367
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 151	1 744
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		405 882	401 650
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 320	587
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-14 302	27 913
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		129 482	54 203
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-79 666	-15 295
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 863	1 590
14	Комиссионные доходы		171 566	160 221
15	Комиссионные расходы		39 707	41 067
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	5 997	-6 239
19	Прочие операционные доходы		12 724	31 182
20	Чистые доходы (расходы)		597 159	614 745
21	Операционные расходы		459 995	526 115
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		137 164	88 630
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	72 502	27 829
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		73 989	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-9 327	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		64 662	60 801

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		64 662	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		706	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-706	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		250 440	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		250 440	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		33 701	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		216 739	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		216 033	0
10	Финансовый результат за отчетный период		280 695	0

* Сравнительные данные за соответствующий период прошлого года не пересчитывались.

Заместитель Председателя Правления

Галягина С.А.

Главный бухгалтер
М.П.

Попова М.Б.

Исполнитель
Телефон: 207-66-24

Громыхалова Е.Г.

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

**(публикуемая форма)
по состоянию на 1 июля 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
Квартальная
тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2458800	X	2458800	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2458800	X	2458800	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		275413	X	-214250	X
2.1	прошлых лет		376914	X	367345	X
2.2	отчетного года		-101501	X	-581595	X
3	Резервный фонд		122940	X	122940	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 строка 4 + строка 5)		2857153	X	2367490	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		223307	148871	54	81
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		22	14	708	1062
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		148885	X	1143	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		372214	X	1905	X

29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2484939	X	2365585	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	в том числе:					
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	148885	X	1143	X	
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	148885	X	1143	X	
41.1.1	нематериальные активы	148871	X	81	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	14	X	1062	X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	148885	X	1143	X	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	0	X	0	X	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	2484939	X	2365585	X	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		64328	X	64328	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		500000	X	500000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	564328	X	564328	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X	
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся	0	X	0	X	

	вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	564328	X	564328	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	3049267	X	2929913	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	24884538	X	26446572	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	24735653	X	26445429	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24799981	X	26509757	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	9.9859	X	8.9448	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	10.0460	X	8.9452	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	12.2954	X	11.0522	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1209606.0000	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	109305	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	95000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25693	X	61067	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		18754670	17126711	14903509	18964070	17396853	14459665
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		2038162	2038162	0	2062710	2062710	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2038162	2038162	0	2062710	2062710	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	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"², в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		196736	196736	39347	1047588	1047588	209518
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности³, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	281288	281288	57658
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		55302	55302	27651	72817	72817	36409
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 рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		55302	55302	27651	72817	72817	36409
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		16464470	14836511	14836511	15780955	14213738	14213738
1.4.1	судная задолженность юридических лиц и ИП		7471981	6901166	6901166	6762904	6218979	6218979
1.4.2	судная задолженность физических лиц		6530356	5607328	5607328	7126589	6233396	6233396
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 всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1274600	1264256	362644	258726	250722	157261
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		71914	71364	35682	76705	75269	37634
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		186561	176767	123737	175641	169073	118351
2.1.3	требования участников клиринга		1016125	1016125	203225	6380	6380	1276
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2631964	2261380	3369361	2440512	2171630	3268621
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		105188	84638	93102	129198	112969	124266
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		22001	21735	28332	30453	30114	39108
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2489359	2139591	3209387	2218434	1966120	2949180
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		15416	15416	38540	62427	62427	156067
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		60971	34432	52119	68707	45136	70124
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		58491	32384	45339	64835	41886	58640
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		509	422	718	523	463	787
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		15	15	30	188	112	224

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1447	1212	3637	2243	1860	5581
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		509	399	2395	918	815	4892
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1679049	1657334	488978	2252972	2221631	456176
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		473379	468151	488978	444903	438992	456176
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		1205670	1189183	0	1808069	1782639	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		231575	219782
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1543833	1465216
6.1.1	чистые процентные доходы		1160407	1121250
6.1.2	чистые непроцентные доходы		383426	343966
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2728684	5350637
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		149152	351349
7.1.1	общий		15008	26590
7.1.2	специальный		134144	324757
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		69143	66646
7.2.1	общий		34572	33323
7.2.2	специальный		34572	33323
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		0	125726
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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:		2057090	159066	1898024
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1916503	166988	1749515
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		118872	1704	117168
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		21715	-9626	31341
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2484939	2501859	2365585	2437732
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		22802769	23042814	23436881	21844781
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.9	10.9	10.1	11.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Урал ФД"	PFIG Overeas Invest Holding Limited
2	Идентификационный номер инструмента	10100249В	договор субординированного депозита от 16.03.2012 №РО1 327-12 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право	Россия	Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2458800	8.01 500000
9	Номинальная стоимость инструмента	2458800 (Российский рубль)	500000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	15.10.1993 22.03.1994 31.12.1994 28.09.1995 05.08.1999 22.02.2005 13.12.2006 28.12.2007 14.03.2013 26.09.2013 30.01.2014	23.03.2012 24.05.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.03.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочн. возврат суборд. депоз. или его части не возможен ранее чем через 5 лет с даты включ. суборд. депозита в состав источн. доп. капитала Банка (23.03.2017), по истечении срока досрочн. возврат возможен с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в	не применимо	не применимо

	который конвертируется инструмент		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уполномоч. орган: Банк России. Предусмотрено услов. дог. и законодательно, в случае наступления одного из двух событий: значение норм. достаточности базового капитала (Н1.1), рассчит. в соотв. с Инстр. БР N 139-И, достигло уровня ниже 2 %.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

"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 1201307,
в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 210925;
 - 1.2. изменения качества ссуд 973009;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3034;
 - 1.4. иных причин 14339.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1034319,
в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 5069;
 - 2.2. погашения ссуд 266750;
 - 2.3. изменения качества ссуд 689632;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48374;
 - 2.5. иных причин 24494.

Заместитель Председателя Правления

Галягина С.А.

Главный бухгалтер

Попова М.Б.

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Ощепкова Е.В.

Телефон: 207-66-14

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 и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 июля 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
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1	4.5	10.0		8.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1	6.0	10.1		8.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1	8.0	12.3		11.1	
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)	2	15.0	288.8		652.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2	50.0	342.5		211.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	2	120.0	49.3		59.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	3	25.0	максимальное	20.9	максимальное	22.2
				минимальное	0.4	минимальное	2.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	223.1		244.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1		3.4	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7		1.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0		3.2	
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	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		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	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22259639
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		607896
7	Прочие поправки		369851
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		22497684

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		22418202
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		223329
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22194873
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:		1657334
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1049438
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		607896
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2484939
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		22802769
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.9

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 139-И.
2. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
3. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. ПАО КБ «Урал ФД» не относится к таким кредитным организациям.

Заместитель Председателя Правления

Галягина С.А.

Главный бухгалтер

Попова М.Б.

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности
Телефон: 207-66-14

Ощепкова Е.В.

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

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
на 1 июля 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 0409814
Квартальная
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:		400981	259054
1.1.1	проценты полученные		1324370	1411262
1.1.2	проценты уплаченные		-705939	-831394
1.1.3	комиссии полученные		171566	160221
1.1.4	комиссии уплаченные		-39707	-41067
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		-5533	-2661
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		129482	54203
1.1.8	прочие операционные доходы		13476	32182
1.1.9	операционные расходы		-387347	-495450
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-99388	-28242
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3141474	-554541
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4137	18598
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8800	6112
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1723534	2314868
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		409546	-168091
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	200000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-110461	198429
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1836761	-3214883
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		108178	69493
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1379	20933
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-2740493	-295487
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"		735992	-2378788
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1076129	1746433
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		-499851	-39447
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		29263	3842
2.7	Дивиденды полученные		-1826	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1339707	-667960
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-984	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-984	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		581473	224696
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-820296	-738751
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3758525	3505060
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2938229	2766309

Заместитель Председателя Правления

Галягина С.А.

Главный бухгалтер

Попова М.Б.

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

Ощепкова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2016 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 1 полугодие 2016 года.

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

В данной пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2016 года не проводился.

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

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

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На отчетную дату			
	1 полугодие 2016 г.		2015 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Invest Holding Limited)	60,08	60,08	60,1	60,1
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,47	34,47	34,5	34,5
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,45	5,45	5,4	5,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 1 полугодие 2016 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

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.

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

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.

В 1 полугодии 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 1 полугодии 2016 года не вносились.

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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	920 445	1 232 867
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 064 204	699 456
Корреспондентские счета в банках	953 580	1 826 202
- Российской Федерации	898 278	1 698 546
- других стран	55 302	127 656
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 938 229	3 758 525

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 1 полугодие 2016 года составили 126 250 тыс. руб. (в 2015 году – 130 387 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	5 091	6 038
Акции электроэнергетических компаний	5 091	6 038
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 091	6 038

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности применения 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.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	1 393 884	107 866
Векселя кредитных организаций	147 135	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	9 126 544	7 958 850
Кредиты юридическим лицам - резидентам	7 942 799	6 751 658
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 183 745	1 207 192
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	7 121 711	7 972 740
Потребительские кредиты	2 919 243	3 246 273
Ипотечные кредиты	3 076 506	3 226 179
Автокредиты	55 696	78 349
Прочие	1 070 266	1 421 938
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	17 789 274	16 186 592
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 893 846	1 729 007
Итого чистая ссудная задолженность	15 895 428	14 457 584

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

Отрасль экономики	На 1 июля 2016г.	На 1 апреля 2016г.
Строительство	2 587 391	1 902 659
Оптовая и розничная торговля	2 028 104	1 968 958
Операции с недвижимым имуществом	1 779 031	1 810 895
Промышленность и обрабатывающие производства	1 370 853	861 687
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	343 839	138 598
Транспорт и связь	95 047	132 973
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	62 724	23 427
Прочие виды деятельности	859 555	514 033
Итого:	9 126 544	7 353 230
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	1 183 745	1 207 192

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)	9 126 544	8 439 670
до 30 дней	316 798	120 648
от 31 до 180 дней	1 412 829	1 327 928
от 181 дня до 1 года	1 762 804	1 730 736
свыше 1 года	5 634 113	5 260 358
Юридические лица	7 942 799	7 439 286
до 30 дней	279 548	109 672
от 31 до 180 дней	1 366 407	1 282 248
от 181 дня до 1 года	1 707 135	1 677 886
свыше 1 года	4 589 709	4 369 480
Индивидуальные предприниматели	1 183 745	1 000 384
до 30 дней	37 249	10 976
от 31 до 180 дней	46 423	45 680
от 181 дня до 1 года	55 669	52 850
свыше 1 года	1 044 404	890 878
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 121 711	6 061 874
до 30 дней	157 034	25 152
от 31 до 180 дней	107 485	85 889
от 181 дня до 1 года	198 895	171 611
свыше 1 года	6 658 297	5 779 222
Потребительские кредиты	2 919 243	2 381 988
до 30 дней	68 012	14 348
от 31 до 180 дней	51 746	41 632
от 181 дня до 1 года	127 779	104 459
свыше 1 года	2 671 706	2 221 549
Ипотечные кредиты	3 076 506	2 873 755
до 30 дней	204	35
от 31 до 180 дней	245	244
от 181 дня до 1 года	2 993	2 981
свыше 1 года	3 073 064	2 870 495
Автокредиты	55 696	44 707
от 31 до 180 дней	9	8
от 181 дня до 1 года	490	419
свыше 1 года	1 156	1 141

Прочие	54 041	43 139
до 30 дней	1 070 266	761 424
от 31 до 180 дней	88 810	10 762
от 181 дня до 1 года	55 005	43 594
свыше 1 года	66 966	63 030

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

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	1 094 891	2 663 553
Облигации кредитных организаций	279 092	1 509 547
Финансовые организации	425 105	991 620
Машиностроение	390 694	162 386
Корпоративные акции всего, в т. ч.	450 029	563 279
Предприятия нефтегазовой отрасли	325 207	360 312
Предприятия связи	22 976	40 120
Металлургия	35 650	38 527
Производство электроэнергии	26 728	29 320
Добывающая промышленность	29 929	0
Акции кредитных организаций	9 540	0
Вложения в уставный капитал других организаций	0	95 000
Паи инвестиционных фондов	300 000	300 000
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 844 920	3 526 832

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2016 года сроки погашения облигаций находятся в периоде от 13.09.2016 года до 17.10.2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0.1 % до 14.0 % в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 июля 2015 года сроки погашения облигаций - от 09.08.2015 года до 03.02.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировалась от 8.15 % до 17.0 % в зависимости от выпуска).

Банк в течение 1 полугодия 2016 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.1.6. 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 2016 года	401 013	34 103	186	135	170 065	605 502
Поступления за 1 полугодие 2016 г.	36 031	0	5 051	387 775	22 058	450 915
Уменьшение стоимости основных средств, всего	32 362	0	5 024	15 732	177 506	230 624
в т. ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2016 г.	29 484	0	0	15 732	0	45 216
Списания за 1 полугодие 2016 г.	2 588	0	5 024	0	19 094	26 706
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	290	0	0	0	158 412	158 702
Сформированный резерв на возможные потери за 1 полугодие 2016г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 июля 2016 года	404 682	34 103	213	372 178	14 617	825 793

За 2015 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 2015 года	451 858	37 228	5 566	168	104 144	598 964
Поступления за 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 год	55 103	0	0	33	0	55 136
Списания за 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

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

4.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тыс. руб.	На 1 июля 2016г.
Перевод из материальных запасов	158 412
Поступление	69 662
Выбытие	25 873
Итого	202 201

По состоянию на 1 июля 2016 года в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, было принято недвижимое имущество в общей сумме 210 403 тыс. руб., а так же движимое имущество на сумму 118 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 8 320 тыс. руб.

4.1.8. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	364 205	432 151
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:	364 205	432 151
Начисленные проценты по финансовым активам	210 692	203 902
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	129 939	220 322
Прочие финансовые активы	23 574	7 927
Нефинансовые активы, всего	165 032	588 682
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:	165 032	588 682
Предоплата по товарам и услугам	32 259	32 318
Расходы будущих периодов	20 272	435 816
Авансовые платежи по налогам	2 496	15 807
Прочие	110 005	104 741
Резерв на возможные потери по активам	133 478	139 612
Итого прочие активы	395 759	881 221

4.1.9. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	365 000	475 461
Итого средства кредитных организаций	365 000	475 461

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	16 572	47 166
Текущие/расчетные счета	16 572	27 166
Срочные депозиты	0	20 000
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	3 252 505	4 177 582
Текущие/расчетные счета	1 834 506	1 422 637
Срочные депозиты	917 999	2 254 945
Субординированные депозиты	500 000	500 000
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	15 142 495	15 689 555
Текущие/расчетные счета	1 697 765	1 681 060
Срочные депозиты	13 444 730	14 008 495
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 411 572	19 914 303

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2016 года.

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

Отрасль экономики	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Инвестиции и финансы	994 415	2 027 644
Государственные учреждения	656 572	45 341
Прочие виды деятельности	518 786	260 820
Недвижимость	471 084	802 805
Производство	381 250	289 352
Добывающая промышленность	133 744	291 731
Торговля и услуги	127 821	413 908
Транспорт и связь	83 762	272 154
Машиностроение	38 533	28 835
Прочие виды деятельности	518 786	260 820
Физические лица	15 005 606	15 481 713
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 411 572	19 914 303

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Заем от ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Invest Holding Limited)	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 будет производиться после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.1.11. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016г.
Векселя всего, в т.ч.	285 519	166 265
Дисконтные векселя	38 129	44 627
Процентные векселя	247 385	121 633
Беспроцентные векселя	5	5
Итого выпущенные долговые обязательства	285 519	166 265

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2016 года сроки погашения дисконтных векселей находятся в периоде от 06.09.2016 года до 25.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 0% до 4,86% в зависимости от выпуска (на 1 января 2015 года сроки погашения дисконтных векселей - от 25.09.2015 года до 06.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляла от 5,57% до 10,41% в зависимости от выпуска). Сроки погашения процентных векселей - от 04.08.2016 до 30.12.2019 года, эффективная ставка доходности - от 2% до 12,5% (1 января 2015 года: от 20.07.2015 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности - 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 1 полугодия 2016 года.

4.1.12. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	300 089	270 587
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	296 741	267 895
Прочие незавершенные расчеты	3 348	2 692
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	34 729	11 331
Обязательства по оплате ежегодных отпусков	18 350	0
Налоги к уплате	6 319	5 524
Госпошлина	3 102	3 487
Доходы будущих периодов	0	249
Прочие	6 958	2 071
Итого прочие обязательства	334 818	281 918

4.1.13. Средства акционеров

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

	На 1 июля 2016 г.		На 1 января 2016г.	
	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 1 полугодии 2016 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2016 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2016 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	1 332 165	1 162 032	170 133	1 645 632	1 532 265	113 367
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 313 960	1 141 676	172 284	1 618 440	1 503 329	115 111
Начисленные проценты по финансовым активам	18 205	20 356	(2 151)	27 192	28 936	(1 744)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 309	39 309	0	0	0	0
Прочие потери	96 853	102 850	(5 997)	69 891	6 239	6 239
Всего за отчетный период	1 468 327	1 304 191	164 136	1 715 523	119 606	119 606

4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 июля 2016 года	1 полугодие 2015 года
Расходы на заработную плату и премии	193 308	191 840
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	57 174	55 627
Расходы на обучение	198	318
Прочие выплаты персоналу	1 022	508
Итого расходы на содержание персонала	251 702	248 293

4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2016 и 1 полугодие 2015 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	51 092	2 045
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	13 661	18 206
Расходы по налогу на имущество	5 470	4 314
Расходы по уплате государственной пошлины	569	517
Расходы по налогу на землю	365	359
Расходы по прочим налогам и сборам	378	57
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	71 208	25 498

В течение 1 полугодия 2016 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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 01.07.2016 установлено в размере 8%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4.5%, 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 2 квартала 2016 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 01.07.2016 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3049267 тысяч рублей, что на 119354 тысяч рублей больше размера капитала на 01.01.2016 года. Основным фактором увеличения капитала послужила прибыль, полученная Банком по итогам работы в первом полугодии 2016 года.

Информация о капитале

	1 полугодие 2016 (тыс. руб.)	1 полугодие 2015 (тыс. руб.)
Уставный капитал	2 458 800	2 458 800
Резервный фонд	122 940	122 940
Нераспределенная прибыль	275 413	367 144
Базовый капитал	2 484 939	2 478 540
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 484 939	2 478 540
Прирост стоимости за счет переоценки	64 328	64 529
Субординированный кредит	500 000	500 000
Дополнительный капитал	564 328	564 529

Собственные средства (капитал)	3 049 267	3 043 069
--------------------------------	-----------	-----------

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 01.07.2016 и 01.01.2016 года округлены до целых тысяч рублей по математическим правилам округления и соответствуют величине рыночного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска, актуальном 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".

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 2 квартал 2016 года составили 126 250 тыс. руб. (во 2 квартале 2015 году – 174 547 тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2016 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 01.07.2016 года оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, составляет 765 681 тыс. руб.

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

Во 2 квартале 2016 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 820 296 тыс. руб. В операционной деятельности использование денежных средств составило 2 740 493 тыс. руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности.

В 1 полугодии 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 4 038 402 тыс. руб. увеличилось использование денежных средств (в основном за счет прироста по ссудной задолженности, включая операции РЕПО с центральным контрагентом);
на 1 378 122 тыс. руб. в части сокращения денежных средств от снижения по средствам клиентов;
на 3 114 780 тыс. руб. в части поступления денежных средств, полученных от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»;

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:

<i>Денежные средства, в том числе</i>	За 1 полугодие 2016 года	За 1 полугодие 2015 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	- 2 740 493	-295 487
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 339 707	-667 960
Денежные средства от финансовой деятельности	-984	0

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.

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).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2016 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	2 442 625	597 827	293 711	229 047	1 322 040	1 358 266
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	26 956	818	932	9	25 197	26 956
Прочие требования	90 018	0	0	0	90 018	90 018
Итого	2 685 599	598 645	294 643	229 056	1 563 255	1 601 240

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 о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.07.2016 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	1 393 884	1 393 884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	147 135	0	0	0	0	147 135	126 000	147 135	0	0	0	147 135
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	16 248 254	1 357 564	11 507 305	1 738 816	220 969	1 423 600	2 442 625	1 746 710	166 678	189 729	98 091	1 292 212
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	17 789 273	2 751 448	11 507 305	1 738 816	220 969	1 570 735	2 568 625	1 893 845	166 678	189 729	98 091	1 439 347
Требования по получению процентных доходов	131 112	21 501	78 462	482	436	30 231	26 956	30 268	1 662	50	327	28 229
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	100 229	0	0	0	0	0	0	15 206	0	0	0	0
Реструктурированные	2 183 797	19 717	1 316 168	847 912	0	0	0	127 918	32 370	95 548	0	0

ые ссуды												
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	137 379	0	0	0	0	0	0	14 684	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 01.01.2016 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	2 413 440	32 656	1 399 517	923 415	0	57 852	0	175 772	15 398	102 522	0	57 852
Реструктурированные ссуды в составе портфелей однородных ссуд	95 283	0	0	0	0	0	0	4 875	0	0	0	0

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

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.07.2016 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
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	497 996	840	7.5	29.12.2011		1	1	3	14 937
							6	1		
2	Заемщик № 2	282 733	840	7.5	29.12.2011				3	8 480
3	Заемщик № 3	391 500	643	13.7	29.12.2010		2.6	1	2	14 490
							4	1		
4	Заемщик № 4	264 345	643	16.0	21.06.2016				2	5 287
5	Заемщик № 5	250 000	643	16.0	30.10.2015				2	5 000
6	Заемщик № 6	250 000	643	16.0	16.06.2015				1	0
7	Заемщик № 7	200 000	643	15.0	18.08.2015				2	1 830
8	Заемщик № 8	200 000	643	15.0	10.06.2016		1	1	3	42 000
9	Заемщик № 9	200 000	643	12.0	26.10.2009		2	8	2	1 644
							1	2		

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 6	1 1	3	47 821
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 № 5	200 000	643	11.0	26.10.2009		2 1	8 2	2	1 644
6	Заемщик № 6	175 000	643	16.5	18.07.2013		1.6	1	2	555
7	Заемщик № 7	142 486	840	7.4	23.05.2013		6	1	3	11 994
8	Заемщик № 8	120 000	643	17.4	22.05.2015				2	1 473
9	Заемщик № 9	115 000	643	17.5	30.10.2015				2	961

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 июля 2016 года, в тыс. руб.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	216 331	0	216 331
Обеспечение II категории качества	5 968 596	159 044	6 127 640
Итого	6 184 927	159 044	6 343 971

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	226 396	0	226 396
Обеспечение II категории качества	6 133 640	145 359	6 278 999
Итого	6 360 036	145 359	6 505 395

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 01.07.2016 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	9 690 345	14 269 231	23 959 576
Залог оборудования	829 438	15 072	844 510
Залог ценных бумаг	216 331	0	216 331
Транспортные средства	726 111	295 656	1 021 767
Гарантии и поручительства	20 395 919	305 249	20 701 168
Прочее обеспечение	2 389 182	28 605	2 417 787
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	34 247 326	14 913 813	49 161 139

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

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

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.

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 долевых ценных бумаг 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 долевых 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 01.07.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в 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:	5 091			5 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				0
- Долговые инструменты	1 094 890			1 094 890
- Долевые инструменты	450 030		300 000	750 030
	1 550 011	0	300 000	1 850 011

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в 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 87

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов, за 1 полугодие 2016 года могут быть представлены следующим образом, в тыс. руб.:

	на 1 июля 2016 г.	на 1 января 2016 г.
По состоянию на начало периода	395 000	95 000
Приобретение/выбытие	95 000	300 000
По состоянию на конец периода	300 000	395 000

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 сайтах Банка в Интернете.

6. Сделки по уступке прав требования

В течение 1 полугодия 2016г. Банк не уступал права требования специализированным обществам.

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.

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 июля 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									
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	608 252	16.12%	10 058	12.11%	618 311
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	(42 947)	-	(176)	-	(43 123)
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	620	-	2 364	-	-	-	2 984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	108 231	1.78%	212 411	3.62%	607 496	1.83%	38 673	7.65%	966 811
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 607	8.80%	-	-	-	-	-	-	503 607
Прочие привлеченные средства									
- в российских рублях	-	-	-	-	210	-	-	-	210
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	-		-		34 542		636		35 178
Процентные расходы	(22 455)		(13 992)		(36 964)		(518)		(73 929)
Комиссионные доходы	13		5 720		8 629		100		14 462
Доходы от операций с иностранной валютой	36		571		23 887		-		24 494
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(2 029)		(20 959)		-		(22 989)
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	-		1 037		-		-		1 037

По состоянию на 01 января 2016 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	-	-	-	-	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)

8. Вознаграждения персонала

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

В 1 полугодии 2016 года проведено одно заседание Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

В 1 полугодии 2016 года Отделением по Пермскому краю Уральского главного управления ЦБ РФ была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка, в результате которой были выработаны рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в части состава и особенностей оплаты труда работников, принимающих риски.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД» распространяет свое действие на работников Пермского офиса и Московского филиала.

Функции принятия рисков в 1 полугодии 2016 года осуществляли 8 членов исполнительных органов и 30 иных работников, принимающих риски, в том числе 4 члена Кредитного комитета, 23 руководителя подразделений в Пермском регионе и 3 руководителя в Московском филиале.

Ниже указываются следующие сведения за 1 полугодие 2016 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Выплаченные гарантированные премии:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Выходные пособия:		
- количество	-	3
- общий размер	-	550,75
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:		
- фиксированная часть,	15 046,31 ¹	18 254,31 ²
в том числе:		
- оплата труда за отработанное время	12 781,05	14 964,60
- премии	279,56	401,90
- оплата отпуска	1985,7	2 337,06
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-
- нефиксированная часть	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
- выплаты денежными средствами	15 046,32	18 254,30
- выплаты акциями	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-
- выплаты иными способами	-	-

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

¹ составляет 6,3% от общего объема вознаграждений

² составляет 7,01% от общего объема вознаграждений

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

В качестве показателя, используемого для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда у членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, используется показатель RAROC, который характеризует рентабельность капитала, скорректированного на риск. Отсроченная часть премии при выполнении плана выплачивается не ранее, чем через 3 (три) года. Первая выплата отсроченной части планируется на 2018 год за 2015 год, следующая выплата на 2019 год за 2016 год и т.д.

В 1 полугодии 2016 года Советом Директоров были приняты изменения в Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников. Были внесены следующие изменения:

- внесен пункт о признании вознаграждений крупными;
- внесены изменения в систему мотивации работников, принимающих риски: в соответствии с Инструкцией 154-И предусмотрена отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 (трех) лет.

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

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

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

- выручка,

- чистая прибыль,
- доходность (эффективность) капитала с поправкой на риск (RAROC),
- соблюдение требований инструкции ЦБ РФ от 03.02.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Также для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда на срок три года.

Основным критерием оценки результатов работы Банка, используемых для корректировки размера выплат, является показатель RAROC - рентабельности активов взвешенных на риск (далее – RAROC), утвержденный Советом Директоров Банка в 2016г на уровень 1%.

По состоянию на 01.07.2016 значение RAROC составил (-24,4%), что на 2,84% ниже, чем по состоянию на 01.01.2016 и оценивается как «низкий уровень», что является недостаточным для выплат нефиксированной части оплаты труда персоналу Банка.

Общая списочная численность персонала Банка на конец 1 полугодия 2016 года составила 852 человек, из них численность основного управленческого персонала - 17 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.	На 01.07.2016г.	На 01.07.2015г.	Причины отклонения
Списочная численность всего:				
Банк	чел.	852	905	Плановое снижение численности
В т.ч. управленческий персонал	чел.	17	17	
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс.руб.	238 892,2	260 241,3	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	237 905,6	257 139,9	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.	-	-	
долгосрочные	тыс.руб.	-	-	
выходные пособия	тыс.руб.	986,6	3 101,4	
В т.ч. управленческий персонал	тыс.руб.	24 258,6	23 636,7	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	23 849,1	23 636,7	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.	-	-	
долгосрочные	тыс.руб.	-	-	
выходные пособия	тыс.руб.	409,5	0,0	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,10	0,09	
В т.ч. краткосрочные		0,10	0,09	
после окончания трудовой деятельности		0	0	
долгосрочные		0	0	
выходные пособия		0,41	0	

9. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.07.2016 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	1 102 028	134 144	954 957	12 185	641	101	17 228	15 704	15 704	14 019	1 267	320	98
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	493 132	11 513	475 619	6 000	0	0	9 183	5 427	5 427	5 427	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	83 889	31 180	52 709	0	0	0	584	584	584	584	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 679 049	176 837	1 483 285	18 185	641	101	26 995	21 715	21 715	20 030	1 267	320	98

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

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
												II	III	IV
1	Неиспользованн ые кредитные линии	19 56 976	859 893	1 076 391	20 009	518	165	21 451	18 528	18 528	15 790	2 332	259	147
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	199 258	35 631	156 456	7 171	0	0	3 874	2 381	2 381	1 997	384	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	101 781	20 279	81 502	0	0	0	1 460	1 460	1 460	1 460	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 258 015	915 803	1 314 349	27 180	518	165	26 785	22 369	20 909	19 247	2 716	259	147

Руководством ПАО АКБ «Урал ФД» принято решение разместить промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включающую все формы отчетности и пояснительную записку, на страницах в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресам <http://www.uralfd.ru> и www.klookva.ru.

Заместитель Председателя Правления

Светлана Анатольевна Галягина

Главный бухгалтер

Марина Борисовна Попова