



ГODOVOЙ ОТЧЕТ

**Публичного акционерного общества
коммерческого банка
«Уральский финансовый дом»
(ПАО АКБ «Урал ФД»)
за 2018 год**

**подготовлен в соответствии с п.70.3. «Положения о раскрытии
информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утв. Банком России
30.12.2014 N 454-П**

**Утвержден
Годовым общим собранием акционеров
ПАО АКБ «Урал ФД»
«25» июня 2019 г.
Протокол №1 от «25» июня 2019 г.**

**Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО АКБ «Урал ФД»
«23» мая 2019 г.
Протокол №2305-19 от «23» мая 2019 г.**

**Достоверность данных подтверждена
ревизионной комиссией ПАО АКБ «Урал ФД»
(заключение от «20» мая 2019 г.)**

2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

№	Раздел	Стр.
1.	Общие сведения о кредитной организации	3
2.	Сведения о положении Банка в отрасли	5
3.	Приоритетные направления деятельности Банка	7
4.	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	10
5.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов	19
6.	Перспективы развития Банка	20
7.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	22
8.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	23
9.	Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок	32
10.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок с заинтересованностью	33
11.	Состав Совета директоров Банка и сведения о членах Совета директоров	35
12.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка	37
13.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка	39
14.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	45
15.	Приложение №1. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год (по форме Приложения к письму Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8)	48

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

История банка «Урал ФД» связана с историей трех пермских банков – ОАО «Пермстройкомбанк», АКБ «Кредит ФД» и ОАО «Пермкредит». ОАО «Пермстройкомбанк» был основан 26 февраля 1990 года. В 1999 году произошла консолидация ОАО «Пермстройкомбанка» и АКБ «Кредит ФД», в результате которой Банк обрел новое название – ОАО АКБ «Уральский финансовый дом». В 2005 году были объединены банки ОАО АКБ «Урал ФД» и ОАО «Пермкредит».

В 2015 году для приведения в соответствие с изменившимися нормами Гражданского кодекса Банк сменил наименование организационно-правовой формы. В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 02.02.2015 (протокол №1 от 04.02.2015) полное фирменное наименование, начиная с даты 26.05.2015: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом». Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint-Stock Company Commercial Bank «Ural FD». Сокращенное фирменное наименование: ПАО АКБ «Урал ФД». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank «Ural FD».

Почтовый адрес: 614990, Россия, г. Пермь, ул. Ленина, д. 64

Адрес в Интернете: <http://www.uralfd.ru>, <http://www.klookva.ru>,
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1601>

Генеральная лицензия

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 249 от 12.05.2015

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

- №057-03603-010000 от 07.12.2000 на осуществление дилерской деятельности
- №057-04141-000100 от 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности

Уставный капитал Банка составляет 2 458,8 млн. руб.

Акционерами Банка в период с 01.01.2018 по 01.01.2019 являлись:

ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед (60,08% акций), Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа» (34,47% акций), ООО Страховая фирма «Адонис» (5,45% акций).

Основным видом деятельности компании ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед является деятельность инвестиционного холдинга, торговля финансовыми инструментами и предоставление финансирования группе. Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа» – один из крупнейших региональных инвестиционных холдингов. Основные отраслевые интересы ООО «ПФП-группа» — сервисное обслуживание компаний топливно-энергетического комплекса, коммерческая недвижимость, фондовый рынок, страховой и банковский бизнес, рынок телекоммуникаций.

Членство ПАО АКБ «Урал ФД» в межбанковских объединениях, биржах, ассоциациях

- Агентство по страхованию вкладов
- Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)

- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)
- S.W.I.F.T (Международное сообщество по Межбанковским Финансовым телекоммуникациям и электронному финансовому документообороту)
- ООО «Платежная система «Виза»
- ООО «МастерКард»
- СРО «Национальная финансовая ассоциация»
- НП «Национальный совет финансового рынка»
- Союз промышленников и предпринимателей Пермского края «Сотрудничество» (региональное объединение работодателей)
- Пермская торгово-промышленная палата
- Уральская торгово-промышленная палата
- Клуб «Строгановский»

Аудитор

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнёры-Москва»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры-Москва»
ИНН	7701903003
ОГРН	5107746076500
Место нахождения	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф 605
Номер телефона и факса	(495) 626-03-79
Адрес электронной почты	info@uba.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой отчетности кредитной организации - эмитента	2017, 2018 гг. - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента

2. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ

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

Экономика и банковский сектор Пермского края в 2018 году

Уровень инфляции в России за 2018 год составил 4,3%. В Пермском крае рост цен за год оказался ниже чем в целом по России (3,8%).

На 01.01.2019 банковская система Пермского края включала в себя 4 кредитные организации, зарегистрированные на территории Пермского края.

Активы банковской системы региона на 01.01.2019 составили 31 643 млн руб. (данные по региональным кредитным организациям).

Величина средств клиентов в банках региона на 01.01.2019 составила 24 004 млн руб. Объем средств, привлеченных от юридических лиц и ИП, составил на 01.01.2019 6 483 млн руб. Вклады физических лиц на 01.01.2019 составили 17 416 млн руб. Структура привлеченных средств клиентов не изменилась, вклады физических лиц составляют 73% общего объема привлеченных средств (на 01.01.2018 – 73%). Доля средств, привлеченных от юридических лиц и ИП, на 01.01.2019 составила 27%.

За 2018 г. банки региона увеличили объем средств физических лиц на 258 млн руб. (1,5%), средств юридических лиц и ИП – 75 млн руб. (1,1%).

Основным направлением размещения ресурсов в Пермском крае по-прежнему является кредитование. Рост кредитного портфеля банков за 2018 г. составил 522 млн руб. (2,8%). Доля кредитов и ссуд по банковскому сектору Пермского края за год не изменилась и на 01.01.2019 составила 60% от совокупных активов (на 01.01.2018 доля кредитов 60%).

Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности кредитных организаций Пермского края приходится на кредиты предприятиям – 49% (на 01.01.2018 эта доля была 48%). За 2018 г. кредитный портфель юридических лиц и ИП вырос на 379 млн руб. (4,2%) и на 01.01.2019 составил 9 357 млн руб. Высокие темпы роста в 2018 г. показал кредитный портфель физических лиц, достигнув значения 8 271 млн руб. на 01.01.2019 (рост на 1 138 млн руб. или на 15,9%). Доля кредитного портфеля физических лиц в структуре активов выросла на 5% до 43%. Сокращение показал объем кредитования на межбанковском рынке, объем сократился на 1 282 (58,5%), доля в структуре активов снизилась до 5%.

Таким образом, 2018 год для банковского сектора Пермского края, как и для банковского сектора в целом, был отмечен бурным ростом кредитования физических лиц, чему способствовал минимальный уровень ставок по кредитам, активная продажа банками кредитных продуктов. Главным драйвером роста кредитного

портфеля ФЛ стало ипотечное кредитование. За 2018 год выдано ипотечных кредитов на 52 184 млн руб., что на 16 636 млн руб. (47%) больше чем за 2017 год.

Положение Банка в отрасли

По состоянию на 01.01.2019 ПАО АКБ «Урал ФД» является лидером среди самостоятельных кредитных организаций Пермского края.

Рейтинг Банка по оценке Эксперт РА

Рейтинг среди крупнейших Банков по	Место в рейтинге на 01.01.2019 (изм. к 01.01.2018)
Величине активов	139 (-)
Величине кредитного портфеля	145 (-3)
Объему кредитов, выданных физическим лицам	69 (+6)
Объему кредитов, выданных юридическим лицам	113 (+27)
Объему привлеченных средств физических лиц	82 (+13)
Объему привлеченных средств юридических лиц	143 (+6)

Банк «Урал ФД» вошел в ТОП-15 крупнейших банков Уральского региона по оценке Аналитического центра «Эксперт» (исследовательское подразделение медиагруппы "Эксперт")

Показатель	Место в рейтинге на 01.01.2019
Активы	14 (-)
Величина кредитного портфеля физических лиц	8 (-)
Величина кредитного портфеля юридических лиц	9 (+1)
Объем привлеченных средств физических лиц	11 (+1)
Объему привлеченных средств юридических лиц	9 (+1)

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Цели

- Увеличение прибыльности бизнеса;
- Увеличение клиентской базы;
- Достижение оптимальной структуры бизнеса.

Задачи

Достижение поставленных целей возможно за счет реализации следующих задач и проведения следующих мероприятий:

Работа с физическими лицами

- предложение клиентам полного перечня банковских продуктов: залоговые и беззалоговые кредиты; дебетовые и кредитные карты с технологией бесконтактной оплаты; вклады; страховые и инвестиционные продукты и др.;
- регулярный мониторинг рыночных ставок по вкладам и кредитам, корректировка ставок в соответствии с политикой Банка по ценообразованию и рыночными условиями;
- поддержание объемов привлечения срочных вкладов физических лиц путем сохранения конкурентоспособной линейки вкладов в соответствии с текущими потребностями клиентов;
- поддержание объемов остатков на счетах банковских карт за счет предложения клиентам новых видов карт, программы лояльности, качества сервисов и развития каналов дистанционного обслуживания;
- увеличение количества банковских карт за счет активной продажи зарплатных проектов;
- увеличение количества продуктов на одного клиента, увеличение дохода от одного клиента и срока сотрудничества с клиентом за счет внедрения процессов кросс-продаж, пакетов услуг, продажи партнерских продуктов и услуг, программ лояльности, повышения качества обслуживания и вовлечения клиентов в процессы управления бюджетом и сбережениями;
- повышение качества кредитных продуктов: удобство подачи кредитных заявок, высокая скорость принятия решения, оптимальный пакет запрашиваемых документов, удобство получения и сопровождения кредита и сбалансированная модель риск-доходности портфелей;
- активная продажа кредитных продуктов через партнеров, работу с корпоративными предприятиями;
- развитие дистанционной продажи кредитных продуктов;

- снижение операционных расходов за счет развития дистанционных каналов обслуживания;
- поддержание объемов привлечения срочных вкладов путем реализации программ работы с крупными вкладчиками (VIP-клиентами) – широкий ассортимент банковских карт с дополнительными привилегиями и программами лояльности, предложения дополнительных банковских и небанковских услуг и привилегий, продвижение концепции семейного банка с комплексным обслуживанием;
- улучшение качества сервиса за счет совершенствования внутренних процессов и технологий.

Работа с юридическими лицами

- предложение полного перечня банковских продуктов: кредиты на индивидуальных и стандартных условиях; услуги по открытию и обслуживанию расчетных счетов; оформление банковских гарантий; размещение коротких и длинных денежных средств;
- регулярный мониторинг рыночных ставок по депозитам и кредитам, корректировка ставок в соответствии с политикой Банка по ценообразованию и рыночными условиями;
- стандартизация ключевых бизнес-процессов для тиражирования бизнеса;
- сохранение существующей клиентской базы и привлечение новых клиентов путем создания максимально удобных условий работы с Банком (разработка новых банковских продуктов, развитие каналов обслуживания, расширение сети отделений, реформатирование офисов в соответствии с новыми стандартами);
- повышение качества сервиса за счет развития дистанционных каналов обслуживания;
- разработка и внедрение новых услуг (технологий), позволяющих улучшить качество обслуживания и скорость совершения операций, а также снизить операционные расходы;
- активное привлечение и удержание клиентов малого бизнеса, разработка целевых предложений для малого бизнеса;
- предложение выгодных условий по РКО для различных категорий клиентов с целью повышения текущих остатков на расчетных счетах.

Продвижение бренда

- поддержание и укрепление имиджа Банка;
- позиционирование Банка как финансовой организации, оказывающей комплекс услуг в соответствии с различными потребностями клиентов;

Развитие информационных технологий Банка

- модернизация ИТ-систем, в первую очередь в области управления рисками, оптимизации процессов и повышения качества обслуживания клиентов;
- внедрение новых дистанционных каналов продаж и обслуживания клиентов, развитие функционала существующих.

Расширение сети банковского обслуживания

- обновление существующей сети банкоматов и терминалов;
- открытие новых офисов для обслуживания корпоративных клиентов;
- развитие каналов дистанционного банковского обслуживания

4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данные о финансовом положении Банка за текущий и предшествующие периоды сформированы в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и свидетельствуют о развитии бизнеса и росте объема операций.

В декабре 2017 года утверждена стратегия развития Банка, целью которой является повышение эффективности бизнеса, повышение уровня капитализации бизнеса за счет значительного увеличения клиентской базы, а также оптимизации текущей инфраструктуры Банка и достижения универсальной рыночной бизнес-архитектуры.

Существенным конкурентным преимуществом Банка является реализация долгосрочной рыночной модели на основе неценовой конкуренции и внедрении клиентоориентированной бизнес-модели. Внедрение принципа финансового супермаркета за счет предложения клиентам комплекса финансовых услуг – банковских, страховых, инвестиционных, пенсионных продуктов. Развитие модели marketplace для микро- и малого бизнеса.

Значимые события в деятельности Банка в 2018 году

В 2018 году в Банке проводилась активная работа по увеличению эффективности бизнеса. В обслуживании клиентов применялся подход, ориентированный на высокое качество сервиса для розничных и корпоративных клиентов. Банк реализовал и оптимизировал процессы по управлению рисками, операционному блоку и ИТ.

Основные события в деятельности Банка в 2018 году

- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности банка «Урал ФД» на уровне ruBBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз;
- Рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинги банка «Урал ФД», прогноз стабильный. Оценка кредитоспособности базовая и скорректированная с B3 до B2, долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте с B3 до B2, повысилась долгосрочная оценка риска контрагента (CRA) и долгосрочные рейтинги контрагента (CRR);
- На основе Стратегии развития Банка подготовлен бюджет на 2019 год;
- Состоялось открытие корпоративного офиса Банка в г. Новосибирск.

Развитие инфраструктуры

- Дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов;
- Развитие портала дистанционной выдачи банковских гарантий;

- Доработка функционала интернет-банка для корпоративных клиентов. Запуск в эксплуатацию интернет-банка для корпоративных клиентов в новом дизайне;
- Внедрение нового Мобильного банка для корпоративных клиентов на смартфонах;
- Редизайн части страниц сайтов для корпоративных и розничных клиентов.

Развитие банковских продуктов и технологий

- Изменение тарифных планов по РКО, внедрение услуги по СМС-подписанию;
- Запуск и развитие продукта «Экспресс-гарантия»;
- Запуск продукта «Ипотека 6%» в рамках госпрограммы;
- Внедрение сервиса электронной регистрации прав на недвижимость;
- Расширение сети партнеров для розничных и корпоративных клиентов.

Основные события розничного бизнеса

- По итогам 2018 года банк «Урал ФД» вошел в топ-30 банков России по объему выдачи ипотеки по данным аналитического агентства РИА Рейтинг;
- Оптимизация условий по депозитным и кредитным продуктам в соответствии с условиями рынка продуктов и услуг для физических лиц;
- Развитие агентских продаж комиссионных продуктов в офисах Банка, активное развитие партнерского канала привлечения клиентов;
- Проведение клиентских мероприятий, дней финансовой грамотности, мероприятий для партнеров Банка;
- Совершенствование системы управления рисками - доработка Кредитного конвейера.

Основные события корпоративного бизнеса

- Адресная работа с крупными и средними корпоративными заемщиками по открытию кредитных линий;
- Изменение линейки пакетных предложений по РКО для бизнеса;
- Развитие линейки партнерских продуктов, привлечение новых партнеров;
- Проведение мероприятий и семинаров для корпоративных клиентов в г. Пермь, городах Пермского края и в г. Екатеринбург.

Рейтинг Банка, присвоенный агентством Moody's Investors Service (Moody's)

Объект присвоения кредитного рейтинга	ПАО АКБ «Урал ФД»		
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного года	долгосрочный депозитный рейтинг	B2	
	краткосрочный депозитный рейтинг	NP	
	базовая оценка кредитоспособности (BCA)/ скорректированная BCA	B2	
	прогноз по рейтингам	«стабильный»	
	долгосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта)	B1	
	краткосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта)	NP (Not-Prime)	

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited - Частная компания с ограниченной ответственностью, учрежденная в соответствии с законодательством Англии, действующая в России через филиал - Филиал Частной компании с ограниченной ответственностью Муди'с Инвесторс Сервис Лимитед
Сокращенное фирменное наименование:	Moody`s
Место нахождения:	Место нахождения компании: Великобритания, Лондон, E14 5FA, One Canada Square. Место нахождения Филиала: Российская Федерация, 125047, г. Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21.

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.moodyys.com

История изменений за 2018 год:

09.02.2017, а затем и 16.01.2018, Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги Банка «Урал ФД» по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В3, прогноз «позитивный».

Также подтверждены базовая оценка кредитоспособности банка (BCA)/уточненная BCA на уровне В3, краткосрочные рейтинги по депозитам в

национальной и иностранной валюте на уровне Not-Prime, долгосрочная оценка риска контрагента (CRA) на уровне B2 (cr) и краткосрочная CRA Not- Prime (cr).

26.06.2018 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку "рейтинг риска контрагента (CRR)" на уровне ранее присвоенной оценки риска контрагента: долгосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне B2, краткосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне NP (Not-Prime).

12.12.2018 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило Банку Уральский Финансовый Дом («Урал ФД») базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до уровня B2 с B3, а также изменило долгосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте с B3 на B2, долгосрочную оценку риска контрагента (CR) с B2(cr) на B1(cr) и долгосрочные рейтинги риска контрагента (CRR) с B2 на B1. По всем депозитным рейтингам прогноз «стабильный».

Рейтинг Банка, присвоенный агентством АО «Эксперт РА»

Объект присвоения кредитного рейтинга	ПАО АКБ «Урал ФД»	
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного года	рейтинг кредитоспособности	ruBBB-
	прогноз по рейтингу	«стабильный»

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Место нахождения:	Фактический адрес: 109240, г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://raexpert.ru>

История изменений за 2018 год:

27.04.2017 RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности АКБ «Урал ФД» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB- (соответствует рейтингу A(II) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

18.09.2017 Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «УРАЛ ФД» на уровне ruBBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

31.08.2018 Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Урал ФД» на уровне ruBBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Срок действия рейтинга с 31.08.2018 по 19.08.2019, либо до момента изменения.

Основные показатели деятельности Банка в 2018 году

Капитал

Капитал кредитной организации, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на 01.01.2019 года составил 3 018 млн. руб., за 2018 год капитал Банка снизился на 38 млн. руб. (1,3%).

Активы Банка в течение 2018 года выросли на 489 млн. руб. (2,1%) и составили на 01.01.2019 года 23 513 млн. руб.

Чистая прибыль за 2018 год составила 133 млн. руб. (в 2017 году – 102 млн. руб.).

Пассивные операции

Статья пассивов	01.01.2018		01.01.2019		Изменение	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	%
Средства кредитных организаций	118	0,5%	59	0,3%	-58	-49,6%
Средства клиентов, в т.ч.:	19 616	85,2%	20 105	85,5%	489	2,5%
средства физических лиц и ИП	15 019	65,2%	15 446	65,7%	427	2,8%
средства юридических лиц	4 597	20,0%	4 659	19,8%	62	1,4%
Выпущенные долговые обязательства	135	0,6%	130	0,6%	-5	-3,9%
Прочие обязательства	290	1,3%	283	1,2%	-6	-2,2%
Источники собственных средств	2 866	12,4%	2 935	12,5%	70	2,4%
Итого	23 024	100,0%	23 513	100,0%	489	2,1%

Пассивы Банка в 2018 году выросли на 489 млн. руб. (2,1%) и составили на 01.01.2019 года 23 513 млн. руб.

Средства клиентов являются главным источником формирования ресурсной базы Банка, их доля в общем объеме пассивов составила 85,5%, что на 0,3 процентных пункта выше показателя предыдущего отчетного периода. Банк стремится не только сохранять сложившуюся клиентскую базу, но и привлекать новых клиентов. В связи с чем, следуя принципу универсальности, Банк привлекает на обслуживание как крупные корпоративные компании, так и представителей малого и среднего бизнеса, частных лиц.

Одним из приоритетных направлений формирования ресурсной базы кредитной организации является привлечение средств от физических лиц на счета вкладов и

банковских карт, доля которых на 01.01.2019 составила 65,7% пассивов, доля в пассивах по сравнению с предыдущей отчетной датой выросла на 0,5 процентных пункта. В течение 2018 года динамика привлечения средств физических лиц была в целом положительной, при этом существенный рост в 1 полугодии сменился менее значительным падением во 2 полугодии. На 01.01.2019 средства физических лиц составили 15 446 млн. руб., прирост с начала года – 427 млн. руб. (2,8%).

Средства юридических лиц, привлеченные на расчетные счета и счета депозитов, сформировали на отчетную дату 19,8% пассивов. Несмотря на продолжительное устойчивое снижение в течение 9 месяцев, показатель привлеченных средств юридических лиц продемонстрировал абсолютный сезонный прирост в 4 квартале 2018 года, превысив уровень начала года. На 01.01.2019 года средства юридических лиц составили 4 659 млн. руб., что на 62 млн. руб. (1,4%) выше показателя на предыдущую отчетную дату.

Активные операции

Статья активов	01.01.2018		01.01.2019		Изменение	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	%
Активы, приносящие доход, в т.ч.:	18 982	82,4%	19 119	81,3%	137	0,7%
Средства в кредитных организациях	602	2,6%	513	2,2%	-89	-14,8%
Чистые вложения в ценные бумаги	3 760	16,3%	4 638	19,7%	878	23,4%
Чистая ссудная задолженность	14 320	62,2%	13 968	59,4%	-352	-2,5%
Вложения в ЗПИФ	300	1,3%	0	0,0%	-300	-100,0%
Активы, не приносящие доход, в т.ч.:	4 042	17,6%	4 394	18,7%	352	8,7%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 005	8,7%	2 210	9,4%	206	10,3%
Основные средства и нематериальные активы	1 206	5,2%	1 131	4,8%	-75	-6,2%
Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	165	0,7%	101	0,4%	-64	-38,6%
Прочие активы	666	2,9%	951	4,0%	284	42,7%
Итого	23 024	100,0%	23 513	100,0%	489	2,1%

Активы Банка в 2018 году выросли на 489 млн. руб. (2,1%) и составили на 01.01.2019 года 23 513 млн. руб. По состоянию на 01.01.2019 года доля активов, приносящих доход, составила 81,3% совокупных нетто-активов, что является оптимальным уровнем с точки зрения эффективности использования ресурсов и деловой активности Банка.

Динамика чистой ссудной задолженности в течение 2018 года была непостоянной – значительное снижение в 1 и 3 кварталах чередовалось с ростом во 2 и 4 кварталах, при этом уровень начала года достигнут не был; объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года составил 13 968 млн. руб., снижение относительно начала года – 352 млн. руб. (2,5%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 59,4%, что на 2,8 процентных пункта ниже показателя на 01.01.2018 года.

Выбор объектов кредитования производится Банком в условиях строгого отбора заемщиков, тщательного анализа кредитных и инвестиционных рисков, рентабельности и обеспеченности предлагаемых к кредитованию сделок. При

формировании кредитного портфеля Банк всегда придерживается строгой консервативной кредитной политики, которая предполагает формирование рентабельного, ликвидного и диверсифицированного кредитного портфеля, согласованного по срокам предоставления денежных средств и ресурсной базы.

Общий объем портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос за 2018 год на 1 162 млн. руб. (17,8%), составив на 01.01.2019 года 7 705 млн. руб. (32,8% активов Банка).

Основными отраслями, формирующими кредитный портфель юридических лиц и ИП, являются операции с недвижимым имуществом и торговля и ремонт (13,9% и 13,2% совокупного кредитного портфеля Банка).

Финансовый результат

Наименование статьи	2017 год		2018 год		Изменение	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	%
Доходы						
Проценты по ссудам	1 991	63,8%	1 827	64,3%	-163	-8,2%
Проценты по средствам в кредитных организациях	67	2,2%	91	3,2%	23	34,6%
Доходы по операциям с ценными бумагами	478	15,3%	321	11,3%	-157	-32,8%
Доходы по операциям с иностранной валютой	73	2,3%	47	1,7%	-26	-35,7%
Другие доходы	511	16,4%	558	19,6%	47	9,2%
Итого доходы	3 120	100,0%	2 844	100,0%	-276	-8,9%
Расходы						
Проценты по средствам клиентов	1 070	35,7%	1 048	40,1%	-22	-2,0%
Проценты по средствам кредитных организаций	24	0,8%	9	0,4%	-14	-60,9%
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	15	0,5%	4	0,2%	-12	-74,5%
Комиссионные расходы	84	2,8%	100	3,8%	16	18,8%
Операционные расходы	1 106	36,9%	1 148	44,0%	42	3,8%
Сальдо создания резервов	700	23,3%	302	11,6%	-398	-56,8%
Итого расходы	3 000	100,0%	2 612	100,0%	-388	-12,9%
Прибыль до налогообложения	120		232		111	92,6%
Налоги	18		98		80	441,9%
Чистая прибыль	102		133		31	30,5%

Чистая прибыль ПАО АКБ «Урал ФД» по итогам деятельности за 2018 год составила 133 млн. руб. (в 2017 году – 102 млн. руб.).

Доходы

В 2018 году доходы кредитной организации от банковской деятельности, в сравнении с 2017 годом, сократились на 276 млн. руб. (8,9%) и составили 2 844 млн. руб.

Лидирующее место в структуре доходов по-прежнему занимают процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам (1 827 млн. руб.), доля которых в общих доходах Банка в 2018 году составила 64,3%. В сравнении с 2017 годом процентные доходы по ссудам снизились на 163 млн. руб. (8,2%).

В целом, кредитование является для Банка основным и наиболее доходным инструментом размещения средств.

Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям, выросли по сравнению с 2017 годом более чем на треть и составили 91 млн. руб., доля в общих доходах Банка в 2018 году выросла до 3,2%.

Доходы по операциям с ценными бумагами сократились по сравнению с предыдущим годом на треть (на 157 млн. руб., 32,8%), на что в значительной степени повлияло положительное сальдо переоценки облигаций АО АКБ «Пересвет» в 2017 году (147 млн. руб.). Доля доходов по операциям с ценными бумагами в общих доходах Банка снизилась в 2018 году до 11,3%.

Доходы по операциям с иностранной валютой сократились относительно 2017 года на 26 млн. руб. (35,7%) и составили 47 млн. руб., доля в общих доходах Банка снизилась до 1,7%.

Прочие доходы выросли по сравнению с 2017 годом на 47 млн. руб. (9,2%), что обусловлено значительным ростом комиссионных доходов и получением доходов от погашения паев ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость». В абсолютном выражении прочие доходы составили в 2018 году 558 млн. руб., доля в общих доходах Банка выросла до 19,6%.

Расходы

Совокупные расходы ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году сократились по сравнению с предыдущим годом на 388 млн. руб. (12,9%) и составили 2 612 млн. руб.

Одной из основных статей расходов являются проценты, уплаченные по средствам клиентов и кредитных организаций, по выпущенным долговым обязательствам. Их доля в общей структуре расходов Банка по итогам 2018 года выросла на 3,7 процентных пункта и составила 40,6%. В абсолютном выражении уплаченные проценты сократились в 2018 году на 48 млн. руб. (4,3%).

Кроме того, значительную часть расходов кредитной организации составляют операционные расходы (44,0%) и сальдо создания резервов (11,6%). Операционные расходы в 2018 году выросли в абсолютном выражении на 42 млн. руб. (3,8%), доля в общей структуре расходов – на 7,1 процентных пункта. Сальдо создания резервов сократилось в 2018 году более чем вдвое – на 398 млн. руб. (56,8%), доля в общей структуре расходов – на 11,8 процентных пункта.

Выполнение обязательных экономических нормативов в 2018 году

Осуществляя операции в течение 2018 года, Банк сохранял оптимальную структуру активов и пассивов, в результате чего в отчетном периоде соблюдались все

обязательные экономические нормативы Банка России на все отчетные даты, а также выполнялись обязательные резервные требования Банка России.

Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2019 года		
	Норматив, %	Факт, %
H1.1 (норматив достаточности базового капитала Банка)	min 4,5	9,6
H1.2 (норматив достаточности основного капитала Банка)	min 6,0	9,6
H1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка)	min 8,0	11,6
H1.4 (норматив финансового рычага Банка)	min 3,0	10,0
H2 (норматив мгновенной ликвидности Банка)	min 15,0	507,7
H3 (норматив текущей ликвидности Банка)	min 50,0	297,3
H4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка)	max 120,0	47,2
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка)	max 25,0	18,5
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка)	max 800,0	166,5
H9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам))	max 50,0	0,0
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка)	max 3,0	1,1
H12 (норматив использования собственных средств Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,0
H25 (норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц))	max 20,0	9,6

Примечание: публикуемая Банком ПАО АКБ «Урал ФД» отчетность размещена на страницах в сети Интернет по следующим ссылкам

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1601>

<http://www.uralfd.ru/about/official/accountancy/godovaya-bukhgalterskaya-finansovaya-otchetnost/>

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Информация об использовании ПАО АКБ «Урал ФД» энергетических ресурсов за 2018 год:

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления в денежном выражении, тыс. руб. с НДС
Бензин	60 216,99	литр	2 515,55
Дизельное топливо	43 848,87	литр	1 839,66
Электрическая энергия	2 296 225,37	кВт*час	13 065,52
Тепловая энергия	2 084,64	Гкал	3 372,11

Информация об объеме потребления электрической и тепловой энергии приведена приблизительно, т.к. действующие договоры аренды офисных помещений Банка не предполагают выделения в сумме арендной платы расходов арендодателя по оплате потребляемых энергетических ресурсов.

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В перспективе ближайших лет ПАО АКБ «Урал ФД» продолжит работу на розничном рынке, корпоративном рынке и на рынке частного банковского обслуживания. Основными направлениями развития Банка будут являться розничный бизнес и работа с малым и средним бизнесом.

Целью Банка является повышение уровня капитализации бизнеса за счет значительного увеличения клиентской базы, а также оптимизации текущей инфраструктуры банка и достижения универсальной рыночной бизнес-архитектуры.

Стратегия Банка направлена на повышение эффективности бизнеса, снижение издержек и рост производительности труда.

Экономия на издержках будет достигнута за счет централизации и автоматизации бизнес-процессов; перевод текущих операций клиентов в дистанционные каналы и оптимизация каналов обслуживания с низкой эффективностью.

Корпоративный бизнес

В части обслуживания корпоративных клиентов продолжается более активная работа с малым и средним бизнесом. Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк.

В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка, а также принцип выделения клиентских сегментов по их ключевым характеристикам с целью оказания максимально качественного сервиса всем клиентам. Ключевыми факторами привлечения новых клиентов должны стать индивидуальный подход, отношения партнерства и расширение спектра банковских и небанковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов на любом этапе развития бизнеса.

Открытие корпоративных офисов в новых регионах позволит увеличить клиентскую базу и рентабельность бизнеса. Централизация бизнес-процессов и повышение технологичности бизнеса позволяет выходить в новые регионы с форматом легкого миниофиса, без существенного увеличения затрат. Офисы рассчитаны на обслуживание клиентов микро- и малого бизнеса, для которых разработаны оптимальные пакеты для расчетно-кассового обслуживания и современные дистанционные каналы обслуживания.

Розничный бизнес

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

Особое внимание уделяется развитию совместной работы с партнерами Банка. Совместные мероприятия для клиентов, комплексные предложения как банковских услуг для клиентов партнеров, так и дополнительных небанковских продуктов, и сервисов для клиентов Банка.

7. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Годовым общим собранием акционеров Банка 19.06.2018 (протокол № 1 от 21.06.2018) приняты следующие решения:

1. Решение о распределении чистой прибыли ПАО АКБ «Урал ФД» по итогам 2017 года в сумме 102 057 079,14 (Сто два миллиона пятьдесят семь тысяч семьдесят девять) рублей 14 копеек не принято.

2. Дивиденды по акциям ПАО АКБ «Урал ФД» за 2017 год не выплачивать.

8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Функции риск-менеджмента в Банке исполняет Отдел управления рисками, курирует направление Директор по рискам. Целью отдела является организация системы оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности ПАО АКБ «Урал ФД» в соответствии со стратегией и тактикой, определяемыми органами управления Банка.

Совет директоров Банка ежеквартально рассматривает комплексные отчеты о рисках деятельности Банка и отчеты о кредитных рисках; ежегодно устанавливает плановые значения показателей PD Банка (в том числе в разрезе бизнесов), LGD Банка (в том числе в разрезе бизнесов), RAROC Банка; актуализирует лимит необеспеченных ссуд кредитного портфеля Банка в разрезе бизнесов с учетом неиспользованных лимитов кредитных линий (за исключением кредитов в форме «овердрафт»).

В рамках принятой системы управления рисками в ПАО АКБ «Урал ФД» реализованы следующие методы определения рисков и способы их минимизации:

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное.

Подразделения Банка периодически предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей. Долгосрочные планы

рассматриваются и утверждаются на заседаниях Совета директоров Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа темпов изменения капитала и масштабов деятельности Банка и крупнейших банков РФ, ситуационного анализа развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирования.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью исполнительных органов;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита.

Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент рассматривает риски, связанные с его деятельностью, в том числе с текущими судебными процессами, в которых участвует кредитная организация – эмитент, отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организацией – эмитента на ведение определенного вида деятельности, возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента, как минимальные.

Банковские риски

Деятельности Банка присущи следующие риски: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск и другие. Управление рисками является важной составной частью системы управления финансовой деятельности Банка. Система управления рисками включает в себя мониторинг внешней и внутрибанковской ситуации, проведение анализа и механизм принятия решений. В осуществлении управления рисками Банк придерживается принципа централизации управления при отдельной независимой системе контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для кредитной организации – эмитента могут являться операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации – эмитента в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками кредитная организация - эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определены полномочия коллегиальных органов различного уровня (Правление, Кредитный комитет) и должностных лиц;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), контрагентов и включают в себя различные типы рисков, как по балансовым, так и забалансовым операциям. Оценка кредитных рисков производится на индивидуальном и портфельном уровне. Используется и совершенствуется система внутренних рейтингов в целях управления кредитным риском.

Сокращение запасов ликвидности в мировой финансовой системе и ограничение доступа российских компаний к зарубежным и российским источникам финансирования рассматриваются Банком как факторы риска, влияющие на платежеспособность его клиентов. В связи с возросшими кредитными рисками, Банк уделяет повышенное внимание анализу кредитоспособности заемщика. Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения банком операций с кредитным риском и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых банком, находится в компетенции Отдела управления рисками.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основные контрагенты банка, юридические и физические лица – резиденты РФ. Страновые риски Российской Федерации как страны с развивающейся экономикой выше, чем в развитых странах, но в силу политической стабильности и накопленных стабилизационных резервов оцениваются как умеренные.

Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в России может оказать падение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Как показывает практика, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или высокий риск инвестиций в страны с переходной экономикой, могут оказать негативное влияние на приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на экономике России.

Россия является крупнейшим производителем и экспортером природных ресурсов в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть и газ, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков.

В целом, основные страновые риски РФ определяются структурными проблемами российской экономики, зависимостью рынка от внешних факторов, а также политическими рисками, рисками изменения валютного регулирования и налогового законодательства

Рыночный риск

Управление рыночным риском осуществляется Банком посредством регулярной оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и маржи, а также требований к залогу. Одним из основных инструментов управления рыночными рисками в Банке является система установления специальных ограничений на рыночные риски в виде лимитов, разработанной с учетом нормативных требований Банка России и ФСФР, а также с учетом требований действующего законодательства, традиций и правил делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Система управления рыночными рисками включает в себя процедуры идентификации, количественного измерения и определения степени подверженности Банка разновидностям рыночного риска: фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Подверженность данному виду риска, выражаемому в изменении справедливой стоимости позиций банковского портфеля, которые находятся под влиянием фондового риска, в неблагоприятную для Банка сторону, а также установлением лимитов. Кроме того, сформированная в Банке система управления рисками, предусматривает расчёт рыночного риска по позициям, подверженным влиянию фондового риска на основе методики Банка России, а также в рамках общих процедур расчёта рыночного риска согласно внутренней модели рыночного риска (с использованием методики расчета VAR (Value At Risk)).

б) валютный риск

Валютный риск является одним из существенных в деятельности Банка. Он обусловливается неблагоприятной динамикой изменения курсов валют. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения в России и в мире. Неблагоприятная динамика валютных курсов может привести Банк к финансовым потерям за счет отрицательной переоценки активов и пассивов или за счет расходов по хеджированию валютных рисков. Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой, включая курсовые разницы. Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка, а также о необходимых изменениях структуры валютных активов и пассивов и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от валютного риска.

Управление и контроль валютным риском Банка реализуется через установление и постоянный мониторинг соблюдения лимитов Открытой валютной позиции (далее – ОВП) в целом, по отдельным субпозициям и по филиалам. Лимиты на ОВП устанавливаются Правлением Банка. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на Казначейство. Контроль за соответствием открытой валютной позиции установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются как обычные механизмы, например конверсионные сделки, так и производные инструменты, такие, как форварда и свопы на валютные пары.

Методы оценки и управления валютными рисками, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России, кроме того Банк может использовать и альтернативные методы оценки валютного риска – VaR-анализ, stress-testing. Проводится оценка наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени

в) процентный риск

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск) – для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск рассчитывается по формуле $ПР = ОПР + СПР$, где:

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Методы оценки и управления процентным риском торгового портфеля, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России, кроме того Банк может использовать и альтернативные методы оценки риска – VaR-анализ, stress-testing. Проводится оценка наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени

Риск ликвидности

Большое внимание уделяется управлению риском ухудшения ликвидности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей банка даже при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Влияние снижения показателей ликвидности в мировой финансовой системе на деятельность Банка оценивается как умеренное, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

Управление и контроль риска ликвидности банка в целом осуществляет Правление Банка, определяющее стратегию формирования структуры активов и пассивов, их количественные и качественные параметры.

Исполнительным органом в части управления ликвидностью является Казначейство. Казначейством осуществляется текущее управление активами и пассивами.

В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск

В соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору по переходу на передовые методики измерения операционных рисков Банк ведет мониторинг и накопление статистической информации по операционным рискам. Оценка внутренней среды Банка проводится на постоянной основе. Статистические данные о реализации операционных рисков позволяют Банку также производить улучшение качества предоставляемых услуг при одновременном снижении риска потерь по операциям.

Оценка операционных рисков осуществляется по следующим категориям:

- технологический риск сбоев оборудования (банкоматы, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.), с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев. Эта категория риска будет выходить на первый план по мере реализации стратегии Банка;
- технологический риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий, с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев;
- методический риск ошибочной методологии осуществления того или иного процесса, технических порядков, регламентов и методов расчета;
- организационный риск ошибочной организационной структуры Банка, разграничения областей ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений Банка, приводящих либо к дублированию функций, либо "выпадению" отдельных функций, особенно связанных с текущим или предварительным контролем.

Банком также постоянно проводится работа по снижению технологического риска осуществляемых операций. С этой целью планомерно улучшается качественный состав вычислительной техники, модернизируется программное обеспечение. Подразделения Банка совместно с управлением информационных технологий Банка разрабатывают системы и алгоритмы обработки данных, позволяющие минимизировать риск их утраты, а также риск остановки технологического процесса. Управление информационных технологий также осуществляется контроль за риском внедрения новых технологий.

Правовой риск

Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в том числе в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий.

Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, организуя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

Банк не участвует в судебных процессах, способных оказать на него существенное негативное влияние. Лицензии, имеющиеся у Банка, выданы без ограничения срока действия.

Внедренная в Банке система управления правовыми рисками соответствует рекомендациям Банка России и включает:

- создание условий для осуществления эффективного управления правовым риском;
- выявление факторов правового риска;
- оценку правового риска;
- мониторинг правового риска;
- минимизация правового риска.

Для минимизации правовых рисков применяются следующие методы:

- разработка и изменение внутренних банковских документов в соответствии с изменяющимся законодательством Российской Федерации;
- представление интересов Банка и его клиентов в судебных органах;
- оценка последствий принятия конкретных правовых актов.

9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В 2018 году сделок, признаваемых в соответствии со ст.78 Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

10. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

Информация о совершенных Банком в 2018 году сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», раскрыта Банком в соответствии с требованиями «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П) на странице Банка в сети интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1601> в составе Ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг за 1-4 кварталы 2018 года (п. 6.6.) по ссылке <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1601&type=5> и в виде раскрытых Банком в 2018 году сообщений о решениях Совета директоров.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляла 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, в 2018 году не совершалось.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, но решение об одобрении которых не принималось Советом директоров или Общим собранием акционеров Банка, в 2018 году не зафиксировано.

Наименование показателя	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб.	16	1 229 581 406
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	3	87 200 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	11	713 681 406

Согласно решениям органов управления ПАО АКБ «Урал ФД», сведения об условиях и сторонах сделок не раскрываются.

Подробный Отчет о заключенных Банком в 2018 году сделках, в совершении которых имела заинтересованность, был предоставлен лицам, имеющим право на участие в Годовом общем собрании акционеров, в рамках подготовки к проведению Годового общего собрания акционеров ПАО АКБ «Урал ФД» в 2019 году, на основании требований п.1.1. ст.81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Вышеуказанный Отчет подписан Председателем Правления Банка и утвержден Советом директоров Банка 17.05.2019 (протокол №1705-19), достоверность содержащихся в нем данных подтверждена Ревизионной комиссией ПАО АКБ «Урал ФД» 20.05.2019.

11. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ИМЕВШИХ МЕСТО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, И СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Согласно п. 13.34. действующего Устава Банка, Совет директоров избирается в количестве 7 человек.

По состоянию на 01.01.2018 Совет директоров Банка действовал в составе, избранном Годовым общим собранием акционеров Банка 20.06.2017 (протокол № 1 от 23.06.2017):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вырков Алексей Юрьевич	1979
2. Иванова Алла Валерьевна	1977
3. Кац Аркадий Борисович	1968
4. Пегушин Евгений Владимирович	1962
5. Перхун Дмитрий Юрьевич	1967
6. Раткович Зоран	1954
7. Ткаченко Георгий Александрович	1973
Председатель Совета директоров	
Пегушин Евгений Владимирович	1962

Годовым общим собранием акционеров Банка 19.06.2018 (протокол № 1 от 21.06.2018) избран Совет директоров в составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вырков Алексей Юрьевич	1979
2. Иванова Алла Валерьевна	1977
3. Лукашова Зульфия Хазинуровна	1976
4. Перхун Дмитрий Юрьевич	1967
5. Полуянов Андрей Николаевич	1976
6. Раткович Зоран	1954
7. Ткаченко Георгий Александрович	1973
Председатель Совета директоров	
Ткаченко Георгий Александрович	1973

Члены Совета директоров участия в уставном капитале Банка не принимают, обыкновенными именными акциями Банка не владеют. В течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенных членами Совета директоров, не совершалось.

Сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), приведены на странице Банка в сети интернет по адресу:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1601> в составе Ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг за 1-4 кварталы 2018 года (п. 5.2.) по ссылке <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1601&type=5>.

Сведения о членах Совета директоров Банка, включая сведения о трудовой деятельности не менее чем за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием даты назначения (избрания) на должность и увольнения (освобождения от занимаемой должности), **по состоянию на текущую дату** приведены на сайте ПАО АКБ «Урал ФД» по ссылке <http://www.uralfd.ru/about/official/directors/>

12. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации (Председателя Правления) с 01.01.2018 по 01.01.2019 и далее:

Вырков Алексей Юрьевич	1979
-------------------------------	-------------

Состав Правления Банка с 01.01.2018 по 09.01.2018:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вырков Алексей Юрьевич	1979
2. Галягина Светлана Анатольевна	1972
3. Хайдаров Артем Азатович	1982
4. Ощепков Евгений Анатольевич	1983
5. Никишина Юлия Валерьевна	1976
6. Попова Марина Борисовна	1959

Состав Правления Банка с 10.01.2018 по 31.12.2018 и далее:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вырков Алексей Юрьевич	1979
2. Галягина Светлана Анатольевна	1972
3. Хайдаров Артем Азатович	1982
4. Ощепков Евгений Анатольевич	1983
5. Никишина Юлия Валерьевна	1976
6. Попова Марина Борисовна	1959
7. Болтрушевич Кирилл Евгеньевич	1982

Члены Правления Банка участия в уставном капитале Банка не принимают, обыкновенными именными акциями Банка не владеют. В течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенных членами Правления, не совершалось.

Сведения о членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), приведены на странице Банка в сети интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1601> в составе Ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг за 1-4 кварталы 2018 года (п. 5.2.) по ссылке <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1601&type=5>.

Сведения о членах Правления Банка, включая сведения о трудовой деятельности не менее чем за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием даты назначения (избрания) на должность и увольнения (освобождения от занимаемой должности), **по состоянию на текущую дату** приведены на сайте ПАО АКБ «Урал ФД» по ссылке <http://www.uralfd.ru/about/official/leadership/>

13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Информация о Комитете по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям 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 2018 году проведено 7 заседаний Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

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

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

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

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	7	28	31
Выплаченные гарантированные премии:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:				
- количество	-	-	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-

Выходные пособия:				
- количество	-	1	-	-
- общий размер, тыс. руб.	-	357,0	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
- фиксированная часть, в том числе:	28 133,4 ¹	23 350,6 ²	29 913,5 ³	32 175,6 ⁴
- оплата труда за отработанное время	23 644,2	20 077,3	26 818,8	28 824,8
- премии	-	59,5	204,9	677,5
- оплата отпуска	4 489,2	3 213,8	2 857,1	2 642,8
- оплата за работу в праздничные и выходные дни	-	-	32,8	30,5
- нефиксированная часть	10 790,9	5 797,7	3 740,8	4 849,0
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	38 924,3	29 148,3	33 654,4	37 024,6
- 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 4,8% от общего объема вознаграждений

² составляет 4,3% от общего объема вознаграждений

³ составляет 5,1% от общего объема вознаграждений

⁴ составляет 5,9% от общего объема вознаграждений

Основными целями эффективной системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

- внесены изменения в мотивацию работников казначейства;
- внесены изменения в мотивацию работников дирекции информационных технологий;
- внесены изменения в мотивацию работников управления розничных продаж;
- уточнены формулировки в общей части Положения.

К работникам, управляющим рисками, в Банке относят работников отдела управления рисками и Директора по рискам. К работникам, осуществляющим внутренний контроль, относятся: работники отдела финансового мониторинга,

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники служб внутреннего контроля и аудита.

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

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2019 года составила 849 человек, из них численность основного управленческого персонала - 14 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях за 2018 год (в том числе управленческому персоналу), доле вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед.изм.	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Причины отклонения
Списочная численность всего:				
Банк	чел.	849	874	
В т. ч. управленческий персонал	чел.	14	15	
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс. руб.	590 185,1	541 891,0	
В т. ч. краткосрочные	тыс. руб.	589 245,1	540 659,5	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	940,0	1 231,5	
В т. ч. управленческий персонал	тыс. руб.	58 670,6	52 843,7	
В т. ч. краткосрочные	тыс. руб.	58 670,6	52 021,2	
после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-	
долгосрочные	тыс. руб.	-	-	
выходные пособия	тыс. руб.	-	822,5	

Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,099	0,098	
В т. ч. краткосрочные		0,099	0,096	
после окончания трудовой деятельности		-	-	
долгосрочные		-	-	
выходные пособия		-	0,668	

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)

Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) определяется по состоянию на 01.10.2018 на основании оценки ответов на вопросы, приведенных в таблице:

Н п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	Рассматриваются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	1
2	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения?	3	1
3	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков, которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий?	3	1
4	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, указанных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России N 242-П (далее - подразделения, осуществляющие внутренний контроль), и управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения - деятельность работников банка, имеющих соответствующие функции по управлению рисками) в части вопросов системы оплаты труда?	2	1

5	Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	2	1
---	--	---	---

Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) определяется по состоянию на 1 октября текущего календарного года в соответствии с пунктом 4.4(1). Указания Банка России от 30.04.2008 N 2005-У (ред. от 11.11.2016) «Об оценке экономического положения банков».

Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) представляет собой средневзвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в таблице.

$$ПУ7 = \sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^5 \text{вес}_i$$

Таким образом, показатель рассчитан и получен результат ПУ7 = 1. Полученный результат характеризует состояние управления риском материальной мотивации персонала, как «хорошее».

14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ПАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк), осознавая всю степень ответственности перед участниками финансового рынка, в своей деятельности придерживается общепризнанных принципов корпоративного поведения и норм международного права, законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота.

Деятельность Банка основана на принципах честности, независимости и транспарентности, уважения интересов всех групп заинтересованных лиц, толерантного к ним отношения. А уважение прав и законных интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, является основой эффективной деятельности Банка, его финансовой стабильности и прибыльности.

Банк дорожит репутацией честного участника финансового рынка, ставящего на первый план интересы своих клиентов и обеспечивающего выполнение взятых на себя обязательств в полном объеме. Поэтому Банк стремится к максимальной прозрачности бизнеса, считая, что транспарентность является определяющим фактором в построении цивилизованного рынка финансовых услуг и обеспечении доверия общества к данному бизнесу.

Банк придерживается высоких этических стандартов ведения бизнеса, не допускает искажения фактов в рекламной деятельности, стремится к тому, чтобы предоставляемая обществу информация о деятельности Банка носила сбалансированный характер.

Принципы корпоративного управления

Банк обеспечивает соблюдение основных принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (далее - Кодекс корпоративного управления).

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка при реализации ими права на участие в управлении Банком;
- акционерам Банка предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров Банка - владельцев акций Банка одной категории (типа), включая иностранных акционеров Банка, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- акционерам Банка обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции Банка, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций Банка.
- Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции;

- Совет директоров Банка подотчетен акционерам Банка;
- Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- члены Совета директоров Банка действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- заседания Совета директоров Банка, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров Банка обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров Банка;
- уровень выплачиваемого Банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;
- в Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.
- существенные корпоративные действия осуществляются Банком на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров Банка, а также иных заинтересованных сторон.

В общую структуру корпоративного управления включены:

- Акционеры Банка – собственники Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Совет директоров и исполнительные органы Банка;
- Общее собрание акционеров – высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;
- Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительных органов;
- Комитеты в составе Совета директоров (Комитет по вознаграждениям, Комитет по стратегии);
- Правление и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления – органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Советом директоров и акционерами Банка;
- Комитеты Банка (Комитет по управлению активами и пассивами, Тендерный, Кредитный, Стратегический, Комитет по информационной безопасности),
- Ревизионная комиссия – орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.
- Независимый аудитор – профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющая лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Привлекается для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, в соответствии с положениями Устава.
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Другие заинтересованные лица:
 - Работники Банка;
 - Клиенты Банка;
 - Контрагенты Банка;
 - Органы банковского регулирования и надзора;
 - Органы государственной власти;
 - Иные заинтересованные в деятельности Банка лица, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка.

Оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля Общества

Советом директоров Банка 2 раза в год проводится оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля Общества.

Уровень эффективности функционирования системы внутреннего контроля ПАО АКБ «Урал ФД» в 2018 году определен Советом директоров по 2 категории качества по методике расчета, предусмотренной «Правилами внутреннего контроля ПАО АКБ «Урал ФД», утвержденными Советом директоров Банка 19.03.2018: «система внутреннего контроля в ПАО АКБ «Урал ФД» функционирует, но требует внесения изменений в выполнение отдельных процедур контроля».

Внутренние документы Банка

В настоящее время в Банке действует «Кодекс корпоративного управления и профессиональной этики» (далее – Кодекс), утвержденный Советом директоров Банка 28.04.2017.

Положения Кодекса разработаны с учетом рекомендаций Банка России, распоряжения ФКЦБ РФ от 04.04.2002 №421/рб («О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения»), «Принципов корпоративного управления ОЭСР», документов Базельского комитета по банковскому надзору, а также на основании Федерального закона «Об акционерных обществах» и внутренних документов Банка.

Банк ежегодно актуализирует внутренние нормативные документы, в том числе стремится максимально учесть положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке

В соответствии с действующим законодательством, Банк своевременно раскрывает информацию на странице в сети Интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1601>.

Информация о Банке также размещена на сайтах <http://www.uralfd.ru> и <http://www.klookva.ru>.

Самооценка качества корпоративного управления

Банк ежегодно проводит самооценку качества корпоративного управления, ее результаты выносятся на рассмотрение и утверждение Советом директоров Банка.

23 апреля 2018 года Советом директоров Банка рассмотрена и утверждена «Оценка состояния корпоративного управления Банка за 2017 год». На основании результатов проведенной Оценки состояние корпоративного управления Банка за 2017 год также признано удовлетворительным.

28 марта 2019 года Советом директоров Банка рассмотрена и утверждена «Оценка состояния корпоративного управления Банка за 2018 год». На основании результатов проведенной Оценки состояние корпоративного управления Банка за 2018 год признано удовлетворительным.

15. ПРИЛОЖЕНИЕ №1 на 46 листах

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год

«Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год» (по форме Приложения к письму Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8) приведен в Приложении №1 к настоящему Отчету.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в Приложении №1 данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год.

Председатель Правления

А.Ю. Вырков

Главный бухгалтер

М.Б. Попова