

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк» или ПАО АКБ «Урал ФД») и его дочерней компании. Основные характеристики дочерней компании Банка приведены ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			31 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строгановский-Недвижимость»	Финансовые услуги	01.12.2015	100.0	100.0

ПАО АКБ «Урал ФД» является головным предприятием Группы. Банк был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк). В августе 1999 года Пермстройкомбанк был объединен с АКБ «Кредит ФД», после объединения наименование Банка изменено на ОАО АКБ «Урал ФД». В марте 2005 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО «ПЕРМКРЕДИТ». В 2015 году в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации наименование Банка изменено на Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Уральский финансовый дом».

ПАО АКБ «Урал ФД» осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 249, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 12 мая 2015 года. Банк имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской Биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и членом Национальной фондовой ассоциации.

30 июня 2017 года ПАО АКБ «Урал ФД» было принято в члены Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка». В декабре 2017 года ПАО АКБ «Урал ФД» вошло в состав членов Уральской торгово-промышленной палаты.

Среднесписочная численность персонала Банка за 1 полугодие 2018 года составила 727 человек (1 полугодие 2017 года: 714 человек).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне Е+, долгосрочный рейтинг В3 и краткосрочный рейтинг Not Prime

по депозитам в национальной и иностранной валюте. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга произошло 12 января 2018 года.

Аналитики международного агентства Moody's Investors Service, проанализировав финансовое состояние Банка, подтвердили долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В3, прогноз «позитивный». Также подтверждены базовая оценка кредитоспособности на уровне В3 и краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне Not Prime. Эксперты Moody's отметили хороший профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, значительный, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, буферный капитал, а также повышение рентабельности и операционной эффективности. 26.06.2018 агентство Moody's присвоило Банку "рейтинг риска контрагента (CRR)" на уровне ранее присвоенной оценки риска контрагента: долгосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне В2, краткосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне NP (Not-Prime).

Ниже представлена информация об акционерах ПАО АКБ «Урал ФД»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
PFIG Overseas Invest Holding Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	60.1
ООО «ПФП-группа»	Россия	Финансовые услуги	34.5	34.5
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	5.4	5.4
Итого			100.0	100.0

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство Группы полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а так же финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 34.

3 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, и раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты. В соответствии с этим финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; инструменты, которые удерживаются для прочих целей, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Реклассификация финансовых инструментов производится в том случае, если цель, для которой они удерживаются в рамках соответствующей бизнес-модели, изменяется после первоначального признания этих активов, и если данное изменение является значительным по отношению к операциям Группы.

Долевые финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости с признанием переоценки через прибыль или убыток за исключением инструментов, в отношении которых Группа приняла решение об отражении изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права переноса накопленного финансового результата из капитала в прибыль (убыток) за период в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кредиты и авансы клиентам классифицированы как удовлетворяющие критерию SPPI и удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа утвердила методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Группа признает финансовый актив кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств от актива и ожидаемые от актива экономические выгоды ниже его балансовой стоимости.

В качестве признаков существенного ухудшения кредитного качества финансового актива банк рассматривает следующие факторы и события:

- фактическое нарушение договора (текущая задержка оплаты процентов или основной суммы на общий срок более 30 календарных дней);
- реструктуризация кредитного договора в случае, если она вызвана финансовыми затруднениями заемщика;
- финансовое состояние заемщика свидетельствует о вероятности просрочки по кредиту более 30 дней;
- значительное (более 10%) ухудшение кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату по отношению к кредитному рейтингу на момент признания;
- значительное (более 10%) увеличение вероятности дефолта заемщика на отчетную дату по отношению к вероятности дефолта на момент признания;
- существующие или ожидаемые неблагоприятные изменения нормативной, экономической или технологической среды, которые приведут или могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству;
- значительные изменения коэффициента «кредит/стоимость обеспечения».

Для расчета обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа использует винтажные кривые и матрицы миграции. Винтажные кривые используются для определения 12-месячных ожидаемых кредитных убытков для Стадии 1 и строятся на основе исторических данных банка в разрезе продуктов, в агрегированном виде по поколениям выдачи и за каждые тридцать дней указывается доля кредитов, вышедших в просрочку или дефолт.

Матрицы миграции используются для определения уровня дефолта для Стадии 2 и Стадии 3. Распределение исторических данных банка по бакетам просроченной задолженности 13-бакетов, рассчитывается доля перехода просроченного долга в следующий бакет.

(в) Критерии отнесения и определение дефолта

Для идентификации уровня кредитного рейтинга на момент признания финансового инструмента Группа использует скоринговые модели. Построение скоринговой логит-модели для розничного бизнеса производилось на основе статистики по заемщикам за 2013, 2014 и 2016 гг. В качестве таргет-переменной выбран уровень дефолта более 30 дней. Объясняющие переменные, отобранные по критерию Information Value, включают: возраст и пол заемщика, скоринговые баллы кредитных бюро FICO и ОКБ, факт отсутствия кредитной истории. На основании модели рассчитывается скоринговый балл заемщика как на момент первоначального признания, так и на отчетную дату.

По корпоративному кредитному портфелю используется профессиональное суждение (экспертная оценка) на основе ожиданий изменения финансового состояния заемщиков в следствии изменения производственных показателей и влияния макроэкономических фактов.

В качестве признаков дефолта Банк рассматривает следующие факторы и события:

- фактическое нарушение договора (текущая задержка оплаты процентов или основной суммы на общий срок более 90 календарных дней);
- финансовое состояние заемщика свидетельствует о вероятности просрочки по кредиту более 90 дней;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- предоставление уступки должнику – в силу причин экономического или договорного характера, связанных с финансовыми затруднениями должника, - которая в ином случае не рассматривалась бы кредитором.

При определении величины ожидаемых кредитных убытков используется прогнозная информация, в том числе с учетом макроэкономических факторов. Применяется линейная регрессионная модель, разработанная Группой в разрезе продуктов и бизнес-направлений. Группа использует три сценария: базовый, стрессовый 1 (оптимистичный), стрессовый (пессимистичный). Базовый сценарий является наиболее вероятным сценарием и разрабатывается на основе прогнозных значений показателей, согласно заключениям экспертов. Оптимистичный и пессимистичный сценарии представляют собой возможные отклонения показателей от базового сценария в большую или меньшую сторону.

(г) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9. В таблице далее приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018 г.

тыс. рублей	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 01 января 2018 г.
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	3 040 961	-	-	По амортизированной стоимости	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	145 908	-	-	По амортизированной стоимости	145 908
Финансовые активы – долевые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	239 197	-	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 197
Финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	-	856 163	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	856 163
Финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	3 567 302	(856 163)	-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 711 139
Кредиты и авансы, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	2 091 670	-	-	По амортизированной стоимости	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	11 728 184	-	282 440	По амортизированной стоимости	12 010 624

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	<u>Резервы и нераспределенная прибыль</u>
Резерв переоценки финансовых активов по справедливой стоимости	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(7 099)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 689
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	9 590
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	211 113
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	282 440
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16 689)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	477 064
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	282 440

В таблице далее представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г	1 931 255	581 368	2 512 623
Переоценка	(550 793)	268 353	(282 440)
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.	1 380 462	849 721	2 230 183

4 Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	897 051	1 040 618	456 122	496 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 512	103 661	67 940	59 589
Кредиты и авансы, выданные банкам	64 334	5 372	26 972	1 589
	1 089 897	1 149 651	551 034	557 592
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	515 157	513 220	254 821	258 846
Субординированные займы	21 819	21 819	10 970	10 970
Счета и депозиты банков	4 930	16 087	2 244	9 434
Векселя	2 533	9 044	399	4 962
	544 439	560 170	268 434	284 212

5 Комиссионные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	66 324	44 893	34 662	27 245
Расчетные операции	63 014	45 658	33 254	19 358
Операции по переводам денежных средств	30 385	37 643	15 544	23 514
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	19 224	14 921	7 516	6 998
Открытие и ведение банковских счетов	15 833	17 891	7 820	8 975
Кассовые операции	8 429	11 431	4 066	5 567
Валютный контроль	3 313	3 631	1 901	1 950

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Операции эквайринга	2 412	2 778	1 257	1 446
Инкассация	1 954	1 602	1 207	1 036
Прочие	814	930	400	386
	211 702	181 378	107 627	96 475

6 Комиссионные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Обслуживание пластиковых карт	21 378	11 220	11 254	4 936
Операции эквайринга	17 709	14 602	9 783	7 794
Расчетно-кассовые операции	4 705	4 869	2 784	2 845
Операции с использованием банковских карт	1 879	3 105	978	1 642
Прочие	709	295	226	206
	46 380	34 091	25 025	17 423

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Долевые инструменты	-	-	-	-
Долговые инструменты	-	(24 030)	(380)	253
	-	(24 030)	(380)	253

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Курсовые разницы	60 297	(5 823)	44 965	82 862
Торговая прибыль (убыток)	(42 774)	56 820	(35 603)	(55 201)
	17 523	50 997	9 362	27 661

9 Создание резерва под обесценение

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(347 582)	(113 485)	(285 665)	(97 475)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(347 582)	(113 485)	(285 665)	(97 475)
Активы, удерживаемые для продажи	(22 721)	(1 094)	(22 857)	2
Прочие резервы	(2 057)	-	(2 896)	-
Создание резерва под прочее обесценение	(24 778)	(1 094)	(25 753)	2
	(372 360)	(114 579)	(311 418)	(97 473)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	223 570	194 396	113 740	103 181
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	64 925	57 627	32 743	29 793
Взносы по участию в системе страхования вкладов	45 606	35 156	23 061	17 518
Амортизация нематериальных активов	31 377	25 118	15 952	13 524
Амортизация основных средств	29 080	31 880	14 211	15 779
Ремонт и эксплуатация	26 712	25 013	15 189	13 341
Расходы по операционной аренде	23 657	21 817	11 974	11 476
Информационные и телекоммуникационные услуги	21 500	24 996	12 694	13 127
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 416	17 882	12 679	7 729
Канцелярские товары и инвентарь	10 817	9 482	6 061	5 984
Охрана	7 971	8 030	4 948	4 825
Реклама и маркетинг	6 341	3 463	3 992	1 998
Профессиональные услуги	5 417	12 458	2 552	2 402
Страхование	3 680	1 887	3 540	1 586
Командировочные	1 087	1 016	588	734
Благотворительность и спонсорство	938	764	248	337
Прочие	3 607	23 740	53	12 438
	527 701	494 725	274 225	255 772

11 Расходы по налогу на прибыль

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	42 053	88 847	28 249	53 706
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	10 247	(19 945)	(46 364)	(35 516)
Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль	52 300	68 902	(18 115)	18 190

С 01 января 2018 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 20.0% (в 2017 году ставка налога на прибыль 19.5%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за период, закончившийся 30 июня

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей		6 месяцев 2017 года тыс. рублей	
		%		%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(131 447)		172 826	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(26 289)	20.0	33 701	19.5
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	78 998	(60.1)	35 631	20.6
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(409)	0.3	(430)	(2.5)
	52 300	(39.8)	68 902	39.9

12 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	935 481	1 011 857
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 008 625	1 347 214
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	3	8 808
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	263 318	544 988
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	55 579	128 094
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	318 900	681 890
Всего денежных и приравненным к ним средств	3 263 006	3 040 961

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имеет контрагентов, за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 1 контрагента, не включая ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляли более 10% капитала, совокупный остаток по счетам типа «Ностро» указанного контрагента составлял 396 705 тыс. рублей.

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	101 417	-
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	442 847	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	161 704	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	705 968	-
Долевые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	181 222	239 197
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	23 959	-
Долевые корпоративные ценные бумаги (блокированные для операций с ЦБ РФ)		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	140 216	-
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	345 397	239 197
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 051 365	239 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (не блокированные)		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	2 378 389
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 011 744	-
Облигации федерального займа (блокированные для операций с ЦБ РФ)		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 21 489	-
Всего облигаций федерального займа	3 333 233	2 378 389
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	26 662
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	86 536
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	550 013
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	-	663 211
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		

- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	354 825	465 922
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	59 780
Всего долевого корпоративных ценных бумаг	354 825	525 702
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 688 058	3 567 302

По состоянию на 30 июня 2018 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	ноябрь 2022 г. – май 2033 г.	7.7 -9.1	9.8
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2020 г. – март 2022 г.	3.8 -7.8	7.3

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые корпоративные ценные бумаги имели следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	ноябрь 2022 г. – январь 2025 г.	9.0 – 9.7	9.4
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2020 г. – март 2022 г.	3.8 – 7.8	7.8

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	2 048 363
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	47 067	43 307
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	-	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	47 067	2 238 805
Резерв под обесценение	-	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	47 067	2 091 670

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 47 067 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2017 года: 2 091 670 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляли 147 135 тыс. рублей.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147 135	147 135
Списания	(147 135)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	147 135

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 711 737	4 206 837
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4 451 363	3 656 057
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9 163 100	7 862 894
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	3 583 403	3 505 071
Потребительские кредиты с залогом	1 026 673	1 341 936
Потребительские кредиты без залога	1 268 365	1 158 195
Пластиковые карты	105 212	120 218
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	5 983 653	6 125 420
Прочие кредиты	607 223	252 493
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 590 876	6 377 913
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	15 753 976	14 240 807
Резерв под обесценение	(2 569 365)	(2 512 623)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 184 611	11 728 184

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 полугодие 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	279 086	470 655	1 480 442	2 230 183
Реклассификация в Стадию 1	93 666	(68 808)	(24 858)	-
Реклассификация в Стадию 2	(131 257)	136 320	(5 063)	-
Реклассификация в Стадию 3	(217 301)	(269 027)	486 328	-
Чистое изменение оценочного резерва	107 238	231 663	157 285	496 186
Новые активы полученные или приобретенные	35 712	-	-	35 712
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(55 208)	(62 445)	(66 663)	(184 316)
Списания	-	-	(8 400)	(8 400)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	111 936	438 358	2 019 071	2 569 365

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 полугодие 2017 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 517 459	791 013	2 308 472
Чистое создание резерва под обесценение	138 801	(25 316)	113 485
Списания	(31 438)	(83 102)	(114 540)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	1 624 822	682 595	2 307 417

(а) **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Стадия 1	2 615 388	20 412	2 594 976	0.8%
Стадия 2	738 808	93 948	644 860	12.7%
Стадия 3	1 357 541	798 909	558 632	58.8%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 711 737	913 269	3 798 468	19.4%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Стадия 1	2 515 993	17 923	2 498 070	0.7%
Стадия 2	924 257	125 275	798 982	13.6%
Стадия 3	1 011 113	710 152	300 961	70.2%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4 451 363	853 350	3 598 013	19.2%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9 163 100	1 766 619	7 396 481	19.3%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
Стадия 1	2 317 413	33 871	2 283 542	1.5%
Стадия 2	786 434	125 814	660 620	16.0%
Стадия 3	479 556	161 590	317 966	33.7%
Всего ипотечных кредитов	3 583 403	321 275	3 262 128	9.0%
Потребительские кредиты с залогом				
Стадия 1	636 669	25 489	611 180	4.0%
Стадия 2	223 924	42 666	181 258	19.1%
Стадия 3	166 080	81 366	84 714	49.0%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 026 673	149 521	877 152	14.6%
Потребительские кредиты без залога				
Стадия 1	680 211	13 039	667 172	1.9%
Стадия 2	438 273	49 028	389 245	11.2%
Стадия 3	149 881	96 617	53 264	64.5%
Всего потребительских кредитов без залога	1 268 365	158 684	1 109 681	12.5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Пластиковые карты				
Стадия 1	68 913	559	68 354	0.8%
Стадия 2	9 823	1 244	8 579	12.7%
Стадия 3	26 476	9 831	16 645	37.1%
Всего пластиковых карт	105 212	11 634	93 578	11.1%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	5 983 653	641 114	5 342 539	10.7%
Прочие кредиты				
Стадия 1	159 679	642	159 037	0.4%
Стадия 2	74 495	384	74 111	0.5%
Стадия 3	373 049	160 606	212 443	43.1%
Всего прочих кредитов	607 223	161 632	445 591	26.6%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 590 876	802 746	5 788 130	12.2%
Всего кредитов, выданных клиентам	15 753 976	2 569 365	13 184 611	16.3%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 358 245	260 978	3 097 267	7.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	145 592	145 592	-	100.0%
- просроченные на срок менее 90 дней	475 136	475 136	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	227 864	196 845	31 019	86.4%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	848 592	817 573	31 019	96.3%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 206 837	1 078 551	3 128 286	25.6%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 967 005	230 574	2 736 431	7.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	48 724	41 346	7 378	84,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	16 214	16 214	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	190 762	190 762	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	433 352	373 808	59 544	86.3%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	689 052	622 130	66 922	90.3%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 656 057	852 704	2 803 353	23.3%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 862 894	1 931 255	5 931 639	24.6%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	3 000 131	6 529	2 993 602	0.2%
- просроченные на срок менее 30 дней	246 286	4 979	241 307	2.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	45 296	6 981	38 315	15.4%
- просроченные на срок 91-180 дней	19 631	8 366	11 265	42.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	17 962	11 919	6 043	66.4%
- просроченные на срок более 365 дней	175 765	132 193	43 572	75.2%
Всего ипотечных кредитов	3 505 071	170 967	3 334 104	4.9%
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	991 842	5 681	986 161	0.6%
- просроченные на срок менее 30 дней	93 365	4 104	89 261	4.4%
- просроченные на срок 31-90 дней	36 647	8 056	28 591	22.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	20 689	8 394	12 295	40.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	26 192	15 898	10 294	60.7%
- просроченные на срок более 365 дней	153 425	115 913	37 512	75.6%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 322 160	158 046	1 164 114	12.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	1 048 140	25 154	1 022 986	2.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	41 410	1 628	39 782	3.9%
- просроченные на срок 31-90 дней	5 672	2 557	3 115	45.1%
- просроченные на срок 91-180 дней	7 240	5 350	1 890	73.9%
- просроченные на срок 181-365 дней	14 664	13 471	1 193	91.9%
- просроченные на срок более 365 дней	41 069	41 069	-	100.0%
Всего потребительских кредитов без залога	1 158 195	89 229	1 068 966	7.7%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	12 723	332	12 391	2.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	375	89	286	23.7%
- просроченные на срок более 365 дней	6 678	5 466	1 212	81.9%
Всего кредитов на покупку автомобилей	19 776	5 887	13 889	29.8%
Пластиковые карты				
- непросроченные	96 568	401	96 167	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	4 933	410	4 523	8.3%
- просроченные на срок 31-90 дней	989	411	578	41.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	1 499	1 072	427	71.5%
- просроченные на срок 181-365 дней	3 592	3 305	287	92.0%
- просроченные на срок более 365 дней	12 637	12 637	-	100.0%
Всего пластиковых карт	120 218	18 236	101 982	15.2%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 125 420	442 365	5 683 055	7.2%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	117 629	4 139	113 490	2.3%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	41 575	41 575	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	23 322	23 322	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	69 967	69 967	-	100.0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	134 864	134 864	-	100.0%
Всего прочих кредитов	252 493	139 003	113 490	55.1%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 377 913	581 368	5 796 545	9.1%
Всего кредитов, выданных клиентам	14 240 807	2 512 623	11 728 184	17.6%

(г) Полученное обеспечение

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа приобрела активы в размере 168 467 тыс. рублей (6 месяцев 2017 года: 93 988 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 590 876	6 377 913
Торговля	3 706 638	2 935 633
Строительство и девелопмент	2 572 515	2 135 864
Производство	984 981	1 031 961
Сдача недвижимости в аренду	972 113	665 340
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	419 037	109 873
Финансовые услуги	159 229	92 679
Информационно-вычислительные технологии	108 618	97 471
Транспорт и связь	58 947	64 643
Прочие	181 022	729 430
	15 753 976	14 240 807
Резерв под обесценение	(2 569 365)	(2 512 623)
	13 184 611	11 728 184

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 1 949 225 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 994 764 тыс. рублей).

16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	904 761
Поступления	-	-	-	-	3 864	3 864
Переводы между группами	-	3 711	153	-	(3 864)	-
Выбытия	-	(2 876)	(562)	(2 108)	-	(5 546)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	473 354	376 222	18 451	35 052	-	903 079
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	507 618
Начисленная амортизация	10 482	15 517	667	2 414	-	29 080
Выбытия	-	(2 868)	(562)	(2 108)	-	(5 538)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	152 671	347 902	11 710	18 877	-	531 160
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	320 683	28 320	6 741	16 175	-	371 919
тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	468 408	371 758	18 735	30 109	-	889 010
Поступления	-	-	-	-	21 557	21 557
Перевод в инвестиционную собственность	-	-	-	-	-	-
Переводы между группами	5 115	4 921	125	11 396	(21 557)	-
Выбытия	(169)	(1 292)	-	(4 345)	-	(5 806)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	904 761
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Начисленная амортизация за год	19 889	36 754	1 343	4 199	-	62 185
Выбытия	-	(1 292)	-	(4 171)	-	(5 463)
Перевод в инвестиционную собственность	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	507 618
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	331 165	40 134	7 255	18 589	-	397 143

17 Нематериальные активы

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	766 720	668 652
Поступления	15 821	98 068
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	782 541	766 720
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	343 221	289 842
Начисленная амортизация за отчетный период	31 377	53 379
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	374 598	343 221
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	407 943	423 499

18 Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	536 217	379 523
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(36 215)	(20 091)
Всего активов, удерживаемых для продажи	500 002	359 432

Активы, удерживаемые для продажи, представлены объектами недвижимости и земельными участками, находящимися в Пермском крае, которые были получены Группой путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным клиентам, отказавшимся обслуживать задолженность. Группой принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов. Группа проводит активный маркетинг и ведет переговоры по условиям продажи с потенциальными покупателями.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	20 091	22 825
Создание резерва под обесценение	22 721	26 128
Списания	(6 596)	(28 862)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	36 216	20 091

19 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Группы включает в себя офисные, административные и складские помещения в городах Пермь, Березники.

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 1 полугодия 2018 года Группа получила 10 389 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (1 полугодие 2017 года: 6 290 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 1 полугодие 2018 года составили 195 тыс. рублей (1 полугодие 2017 года: 311 тыс. рублей).

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 1 полугодие 2018 года и за 2017 год:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	488 720	112 681
Поступление	-	456 694
Перевод из основных средств	-	-
Выбытие	(6 935)	(48 045)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(382)	(32 610)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	<u>481 403</u>	<u>488 720</u>

20 Запасы

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Запасы по состоянию на начало года	11 446	98 256
Перевод из имущественных прав	40 700	-
Поступление	4 882	-
Выбытие	(23 854)	(86 810)
Всего запасов	<u>33 174</u>	<u>11 446</u>

Запасы представлены объектами недвижимости (квартирами) в г. Перми, находящимися в управлении ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость».

21 Прочие активы

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	92 779	90 941
Расчеты по пластиковым картам	23 153	34 871
Всего прочих финансовых активов	115 932	125 812
Авансовые платежи	45 221	37 384
Имущественные права	23 442	77 298
НДС уплаченный	7 238	4 816
Всего прочих нефинансовых активов	75 901	119 498
Всего прочих активов	191 833	245 310

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 523 656	1 592 989
- Корпоративные клиенты	1 994 452	2 138 285
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 959 463	13 306 667
- Корпоративные клиенты	1 559 042	2 104 631
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 036 613	19 142 572

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2017 года: 3 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 320 070 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 166 496 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение остатков на текущих счетах и депозитах клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Розничные клиенты	15 483 119	14 899 656
Инвестиции и финансы	1 245 612	1 242 786
Недвижимость	510 596	1 041 725
Добывающая промышленность и металлургия	438 260	363 748
Торговля и услуги	386 998	421 930
Производство	269 415	565 085
Транспорт и связь	216 850	195 209
Машиностроение	91 891	79 253
Государственные учреждения	38 106	26 662
Прочее	355 766	306 518
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 036 613	19 142 572

23 Субординированные займы

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы	503 616	503 737
	503 616	503 737

По состоянию на 30 июня 2018 года в статье «Субординированные займы» учтен займ, полученный от акционера, со сроком погашения в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2017 года: в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых). В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Векселя

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Процентные векселя	59 024	131 290
Беспроцентные векселя	10 630	9 757
Всего векселей	69 654	141 047

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года сроки погашения процентных векселей от октября 2018 года до июня 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 3.7% до 11.8% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2017 года от января 2018 года до декабря 2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3.7% до 9.5%). Сроки погашения беспроцентных векселей до июня 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 2018 года.

25 Прочие обязательства

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	26 588	20 100
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	12 904	11 259
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	4 006	7 585
Всего прочих финансовых обязательств	43 498	38 944
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	23 061	17 637
Кредиторская задолженность по прочим налогам	8 855	12 358
Всего прочих нефинансовых обязательств	31 916	29 995
Всего прочих обязательств	75 414	68 939

26 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 458 800 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 2 458 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В 2004 году в соответствии МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» величина акционерного капитала была скорректирована с применением общего индекса цен. Инфлирование составило 222 401 тыс. рублей.

(б) Добавочный капитал

В декабре 2013 года Группой получена финансовая помощь от акционера в размере 90 000 тыс. рублей, признанная в консолидированной финансовой отчетности в качестве добавочного капитала.

(в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 441 746 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 482 844 тыс. рублей).

(г) Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости

Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, посредством создания системы Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

Подходы к качественной и количественной оценке кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, порядок формирования резервов по кредитам и авансам, выданным банкам, а также по кредитам, выданным клиентам, определены внутренними нормативными документами Банка.

Вся база данных по заемщикам ведется в автоматизированных банковских системах, на основании которых формируется кредитный портфель заемщиков. Кредитные досье заемщиков формируются и хранятся подразделениями кредитования Банка.

Четкое и безусловное соблюдение процедур по выдаче кредитов, лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решение о выдаче кредита, закреплено нормативными документами. Данными документами формализуются процедуры, перечень действий, документооборот, определяются исполнители, порядок их взаимодействия и ответственность при выполнении операций по кредитованию в Банке.

В рамках лимитов принятия решений ответственность за принимаемые кредитные риски по совокупной ссудной задолженности заемщика несут должностные лица, руководители подразделений Банка.

Решение о выдаче кредита, в случае превышения лимитов принятия решения на должностных лиц (по совокупной ссудной задолженности) и отклонения от условий стандартных продуктов, принимается коллегиальными органами Банка (Кредитный Комитет, Правление Банка, Совет Директоров). Кредитный инспектор направляет профессиональное суждение по запрашиваемому кредиту в Отдел управления рисками для оценки факторов риска кредитования, и с заключением Отдела управления рисками данное суждение выносится на рассмотрение в коллегиальные органы Банка.

Мониторинг ссудной задолженности осуществляется на постоянной основе кредитующими подразделениями, Отделом проблемных ссуд, Службой безопасности Банка на основании различных источников и информации.

В случае выявления в ходе мониторинга ссудной задолженности «проблемных» кредитов осуществляется комплекс необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Группе за правильным применением вышеназванных стандартов, соблюдением полномочий при выдаче кредитов, состоянием кредитного портфеля, полнотой и качеством формирования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Оценка стоимости залогов, представленных в основном залогами недвижимости, основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и авансам, выданным банкам.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Группой, к собственным средствам (капиталу) Группы. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Группой по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2018 может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Основной капитал	2 353 880	2 417 948
Дополнительный капитал	530 684	562 317
Собственные средства (капитал)	2 884 564	2 980 265
Активы, взвешенные с учетом риска	25 620 206	23 673 203
Норматив Н1.1 (%)	9.2	10.2
Норматив Н1.2 (%)	9.2	10.2
Норматив Н1.0 (%)	11.3	12.6

29 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1 246 588	1 463 242
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 193 389	691 180
Обязательства по кредитным картам	150 952	158 696
Неиспользованные овердрафты	51 511	56 849
	2 642 440	2 369 967

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года не создавался.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	30 650	28 580
Сроком от 1 года до 5 лет	37 113	41 074
	67 763	69 654

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

31 Условные обязательства

(д) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(е) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(ж) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

32 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

В апреле 2016 года PFIG Overseas Invest Holding Ltd. был реорганизован путем присоединения к нему компании PFIG Overseas Investments Limited, являющейся материнским предприятием Группы и контролируемой физическим лицом Кузьевым А.Р.

Материнское предприятие Группы и сторона, обладающая конечным контролем, не готовят консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная консолидированная финансовая отчетность предоставляется ООО «ПФП-группа», являющимся стороной, обладающей промежуточным контролем над Группой.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года может быть представлен следующим образом.

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	18 689	10 663
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	6 312	3 874
	25 001	14 537

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	6 944	12.0%	8 726	11.9%
Резерв под обесценение кредитов	(151)		(160)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	38 940	6.6 %	35 031	5.9%

Кредиты выданы в российских рублях, имеют обеспечение. Среди предоставленных кредитов большую часть составляют кредиты, выданные на потребительские цели. Залогом по ним выступают жилые помещения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года могут быть представлены следующим образом.

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	511	846
Процентный расход	(1 924)	(349)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	4
Комиссионный доход	149	103

(в) **Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 30 июня 2018 года и за 1 полугодие 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	462 680	10.3%	462 680
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(4 590)	-	(4 590)
Прочие активы	-	-	1 063	-	322	-	1 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	65 340	3.9%	279 122	2.5%	1 275 117	2.7%	1 619 579
Субординированные займы	503 616	8.8%	-	-	-	-	503 616
Прочие обязательства	-	-	1	-	320	-	321
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	13 877	-	13 877
Процентные расходы	(22 040)	-	(8 986)	-	(36 482)	-	(67 508)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	4 415	-	4 415
Комиссионные доходы	209	-	4 609	-	14 838	-	19 656
Доходы от операций с иностранной валютой	78	-	-	-	2 484	-	2 562
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(3 672)	-	(8 706)	-	(12 378)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и за 1 полугодие 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	115 882	13.8%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(9 005)	-
Прочие активы	-	-	952	-	220	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	24 626	0.5%	276 029	3.4%	1 268 654	4.5%
Субординированные займы	503 737	8.8%	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	2 698	4.0%
Прочие обязательства	-	-	50	-	538	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	-	-	-	-	20 738	-
Процентные расходы	(22 238)	-	(8 327)	-	(19 197)	-
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	1 695	-
Комиссионные доходы	17	-	6 328	-	10 378	-
Доходы от операций с иностранной валютой	1 272	-	-	-	10 318	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	(308)	-	(1 878)	-	(9 215)	-
					(11 401)	

34

Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 263 006	-	-	3 263 006	3 263 006
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	150 853	-	-	150 853	150 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 051 365	-	1 051 365	1 051 365
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 688 058	3 688 058	3 688 058
Кредиты и авансы, выданные банкам	47 067	-	-	47 067	47 067
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	7 396 481	-	-	7 396 481	7 422 443
кредиты, выданные розничным клиентам	5 788 130	-	-	5 788 130	6 094 993
Прочие финансовые активы	115 932	-	-	115 932	115 932
	16 761 469	1 051 365	3 688 058	21 500 892	21 833 717
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	784 282	-	-	784 282	784 282
Текущие счета и депозиты клиентов	19 036 613	-	-	19 036 613	19 039 062
Субординированные займы	503 616	-	-	503 616	283 671
Векселя	69 654	-	-	69 654	69 654
Прочие финансовые обязательства	43 498	-	-	43 498	43 498
	20 437 663	-	-	20 437 663	20 220 167

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 040 961	-	-	3 040 961	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	145 908	-	-	145 908	145 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	239 197	-	-	-	-	239 197	239 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 567 302	-	3 567 302	3 567 302
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 798 832	-	-	1 798 832	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	5 931 639	-	-	5 931 639	5 942 474
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	5 796 545	-	-	5 796 545	5 928 874
Прочие финансовые активы	-	-	125 812	-	-	125 812	125 812
	239 197	-	16 839 697	3 567 302	-	20 646 196	20 789 360
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	117 981	117 981	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	19 142 572	19 142 572	19 144 326
Субординированные займы	-	-	-	-	503 737	503 737	281 992
Векселя	-	-	-	-	141 047	141 047	141 047
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	38 944	38 944	38 944
	-	-	-	-	19 944 281	19 944 281	19 724 260

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа 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: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные 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: Данные, которые не являются доступными. 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.

Независимые подразделения, осуществляющие только контрольные функции, представлены:

- Службой внутреннего аудита;
- Службой внутреннего контроля;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

Разработкой методик оценки стоимости активов занимаются Управления розничного и корпоративного бизнеса и Отдел залогов, который проводит аудит оценочных процедур, формирует рекомендации для минимизации возможных потерь.

Казначейство Группы, относящееся к Финансовому блоку, производит текущую оценку вложений Группы в финансовые инструменты, включая ценные бумаги.

Решения, связанные с оценкой принимаемых Группой рисков, принимаются коллегиальными органами - Правлением Банка и Кредитным Комитетом.

Отчеты о деятельности с выявлением несоблюдения оценочных процедур доводятся до Правления и Совета Директоров Банка на постоянной основе.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Казначейство Группы оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долговые инструменты	705 968	-	-	705 968
- Долевые инструменты	345 397	-	-	345 397
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые инструменты	3 333 233	-	-	3 333 233
- Долевые инструменты	354 825	-	-	354 825
	4 739 423	-	-	4 739 423

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	239 197	-	-	239 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	3 041 600	-	-	3 041 600
- Долевые инструменты	525 702	-	-	525 702
	3 806 499	-	-	3 806 499

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

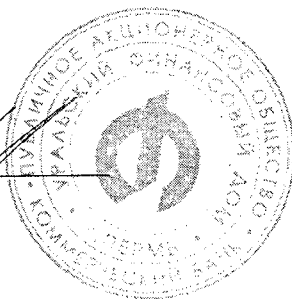
В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 263 006	-	3 263 006	3 263 006
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	47 067	-	47 067	47 067
Кредиты, выданные клиентам	-	-	13 517 436	13 517 436	13 184 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	784 282	-	784 282	784 282
Текущие счета и депозиты клиентов	-	19 039 062	-	19 039 062	19 036 613
Субординированные займы	-	283 671	-	283 671	503 616
Векселя	-	69 654	-	69 654	69 654

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 040 961	-	3 040 961	3 040 961
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 091 670	-	2 091 670	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	-	-	11 871 348	11 871 348	11 728 184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	117 981	-	117 981	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	-	19 144 326	-	19 144 326	19 142 572
Субординированные займы	-	281 992	-	281 992	503 737
Векселя	-	141 047	-	141 047	141 047

А.Ю. Вырков
Председатель Правления
24 августа 2018 года



М.Б. Попова
Главный бухгалтер