

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 30 июня 2017 года
и за 1 полугодие 2017 года**

Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	7
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	11
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	12
5 Комиссионные доходы	12
6 Комиссионные расходы	13
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	13
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	13
9 Создание резерва под обесценение.....	13
10 Общехозяйственные и административные расходы	14
11 Возмещение по налогу на прибыль	14
12 Денежные и приравненные к ним средства	15
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
14 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	17
15 Кредиты, выданные клиентам	18
16 Основные средства	25
17 Нематериальные активы	26
18 Активы, удерживаемые для продажи	26
19 Инвестиционная собственность	26
20 Запасы.....	27
21 Прочие активы	27
22 Текущие счета и депозиты клиентов	28
23 Субординированные займы.....	28
24 Векселя	29
25 Прочие обязательства	29
26 Капитал.....	29
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	30
28 Управление капиталом.....	32
29 Забалансовые обязательства.....	32
30 Операционная аренда.....	33
31 Условные обязательства	34
32 Депозитарные услуги	35
33 Операции со связанными сторонами.....	35
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	39

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за 1 полугодие 2017 года

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 149 651	1 329 136	557 592	639 785
Процентные расходы	4	(560 170)	(733 802)	(284 212)	(351 216)
Чистый процентный доход		589 481	595 334	273 380	288 569
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(113 485)	(314 308)	(97 745)	(170 094)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		475 996	281 026	175 635	118 475
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 135	7 853	(13 915)	5 516
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	(24 030)	(20 798)	253	(8 957)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	50 997	49 890	27 661	20 400
Комиссионные доходы	5	181 378	194 671	96 475	104 214
Комиссионные расходы	6	(34 091)	(37 287)	(17 423)	(19 182)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(1 094)	(3 802)	2	(3 471)
Доходы от переоценки инвестиционной собственности	19	(26 755)	3 555	(30 354)	4 262
Дивиденды полученные		2 206	2 863	2 206	-
Прочие операционные доходы		41 809	14 014	29 962	9 629
Операционные доходы		667 551	491 985	270 502	230 886
Общехозяйственные и административные расходы	10	(494 725)	(440 525)	(255 772)	(222 724)
Прибыль до вычета налога на прибыль		172 826	51 460	14 730	8 162
Расходы по налогу на прибыль	11	(68 902)	(19 511)	(18 190)	(14 328)
Прибыль (убыток) за период		103 924	31 949	(3 460)	(6 166)

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за 1 полугодие 2017 года

Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(125 713)	229 643	(26 194)	(9 252)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия	24 031	20 798	(252)	8 957
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	19 828	(42 575)	5 157	50
Прочий совокупный (убыток) прибыль за период, за вычетом налога на прибыль	(81 854)	207 866	(21 289)	(245)
Общая совокупная прибыль за период	22 070	239 815	(24 749)	(6 411)

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 28 августа 2017 года и подписана от его имени:

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



С.Н. Блинова
Заместитель главного бухгалтера

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года

	Примечания	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	1 662 778	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		140 332	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		203 052	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3 666 944	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	1 091 878	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	15	12 298 115	13 308 947
Основные средства	16	409 207	438 114
Нематериальные активы	17	424 151	378 810
Активы, удерживаемые для продажи	18	326 888	277 312
Инвестиционная собственность	19	522 841	112 681
Запасы	20	84 545	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	19 744
Требования по отложенному налогу		174 754	134 981
Прочие активы	21	229 364	253 481
Всего активов		21 234 849	21 975 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		198 967	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	22	17 420 912	18 117 640
Субординированные займы	23	503 616	503 727
Векселя	24	322 171	252 721
Прочие обязательства	25	53 456	89 655
Всего обязательств		18 499 122	19 261 404
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал	26	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(30 529)	51 325
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		(4 945)	(108 869)
Всего капитала		2 735 727	2 713 657
Всего обязательств и капитала		21 234 849	21 975 061

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



С.Н. Блинова
Заместитель главного бухгалтера

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 1 полугодие 2017 года

	6 месяцев 2017 года тыс. рублей	6 месяцев 2016 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 188 255	1 327 248
Процентные расходы уплаченные	(565 801)	(705 948)
Комиссионные доходы полученные	181 378	195 051
Комиссионные расходы уплаченные	(34 091)	(37 287)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 019
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	56 820	129 556
Дивиденды полученные	2 206	2 863
Поступления по прочим доходам	41 808	14 015
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(434 821)	(377 501)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 588	4 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(209 102)	4 287
Кредиты и авансы, выданные банкам	704 628	(1 303 085)
Кредиты, выданные клиентам	319 667	(536 481)
Прочие активы	23 489	(29 753)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
Счета и депозиты банков	(98 694)	(110 460)
Текущие счета и депозиты клиентов	(673 276)	(1 214 290)
Векселя	68 596	149 421
Прочие обязательства	(33 225)	(10 044)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	548 425	(2 497 252)
Налог на прибыль уплаченный	(69 103)	(47 383)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	479 322	(2 544 635)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 022 766)	(934 201)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 870 030	2 725 358
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(73 433)	(69 733)
Продажи основных средств и нематериальных активов	208	3 030
Продажи активов, удерживаемых для продажи	50 195	24 615
Приобретения инвестиционной недвижимости	-	-
Продажи инвестиционной недвижимости	19 778	18 146
Продажи запасов	13 710	26 898
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	(1 142 278)	1 794 113
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы акционера в уставный капитал	26	-
Продажа доли в уставном капитале других организаций	-	95 000
Дивиденды выплаченные	-	(983)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	94 017
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(662 956)	(656 505)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(47 815)	(267 500)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	2 373 549	3 967 017
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	1 662 778	3 043 012

А.Ю. Вырков

Председатель Правления

С.Н. Блинова

Заместитель главного бухгалтера

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 681 201	90 000	51 325	(108 869)	2 713 657
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	103 924	103 924
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 24 514 тыс. рублей	-	-	(101 199)	-	(101 199)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 4 686 тыс. рублей	-	-	19 345	-	19 345
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(81 854)	-	(81 854)
Общая совокупная прибыль за период	-	-	(81 854)	103 924	22 070
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	2 681 201	90 000	(30 529)	(4 945)	2 735 727

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



С.Н. Блинова
Заместитель главного бухгалтера

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 681 201	90 000	(196 031)	(144 081)	2 431 089
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	31 949	31 949
Прочая совокупная прибыль					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 39 039 тыс. рублей	-	-	190 604	-	190 604
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 3 536 тыс. рублей	-	-	17 262	-	17 262
Всего прочей совокупной прибыли за период	-	-	207 866	-	207 866
Общая совокупная прибыль за период	-	-	207 866	31 949	239 815
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств					
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(983)	(983)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(983)	(983)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	2 681 201	90 000	11 835	(113 115)	2 669 921

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



С.Н. Блинова
Заместитель главного бухгалтера

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 (далее – «Группа»). Основные характеристики дочерней компании Банка приведены ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			30 июня 2017 года	31 декабря 2016 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.

Банк имеет один филиал в 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 системы SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и членом Национальной фондовой ассоциации.

Среднесписочная численность персонала Банка за 1 полугодие 2017 года составила 714 человек (1 полугодие 2016 года: 713 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 09 февраля 2017 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 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 В2 (сг) и краткосрочная CRA Not-Prime (сг). Эксперты Moody's отметили хороший, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, стабильный коэффициент достаточности капитала и готовность акционеров поддерживать Банк.

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2017 года	31 декабря 2016 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 2016 года.

Банк не осуществлял досрочное применение стандартов, интерпретаций или изменений, которые были выпущены Советом по МСФО, но еще не вступили в силу официально.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	1 040 618	1 168 696	496 414	597 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 661	115 877	59 589	40 962
Кредиты и авансы, выданные банкам	5 372	44 563	1 589	1 592
	1 149 651	1 329 136	557 592	639 785
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	513 220	700 776	258 846	335 997
Субординированные займы	21 819	21 880	10 970	10 940
Счета и депозиты банков	16 087	-	9 434	-
Векселя	9 044	11 146	4 962	4 279
	560 170	733 802	284 212	351 216

5 Комиссионные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Расчетные операции	45 658	49 747	19 358	26 157
Операции с использованием банковских карт	44 893	43 420	27 245	28 304
Операции по переводам денежных средств	37 643	25 537	23 514	13 742
Открытие и ведение банковских счетов	17 891	39 747	8 975	16 089
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	14 921	14 178	6 998	8 394
Кассовые операции	11 431	13 659	5 567	6 825
Валютный контроль	3 631	3 308	1 950	1 980
Операции эквайринга	2 778	3 239	1 446	1 619
Инкассация	1 602	1 578	1 036	982
Прочие	930	258	386	122
	181 378	194 671	96 475	104 214

6 Комиссионные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Операции эквайринга	14 602	15 353	7 794	8 525
Обслуживание пластиковых карт	11 220	-	4 936	-
Расчетно-кассовые операции	4 869	4 960	2 845	2 884
Операции с использованием банковских карт	3 105	16 216	1 642	7 703
Прочие	295	758	206	70
	34 091	37 287	17 423	19 182

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Долевые инструменты	-	(4 163)	-	(5 811)
Долговые инструменты	(24 030)	(16 635)	253	(3 146)
	(24 030)	(20 798)	253	(8 957)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Торговая прибыль (убыток)	56 820	129 556	(55 201)	76 129
Курсовые разницы	(5 823)	(79 666)	82 862	(55 729)
	50 997	49 890	27 661	20 400

9 Создание резерва под обесценение

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(113 485)	(314 308)	(97 475)	(170 094)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(113 485)	(314 308)	(97 475)	(170 094)
Активы, удерживаемые для продажи	(1 094)	3 802	2	(3 471)
Создание резерва под прочее обесценение	(1 094)	(3 802)	2	(3 471)
	(114 579)	(3 802)	(97 473)	(173 565)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	194 396	167 627	103 181	83 911
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	57 627	57 174	29 793	22 852
Взносы по участию в системе страхования вкладов	35 156	30 319	17 518	15 074
Амортизация основных средств	31 880	30 929	15 779	15 100
Амортизация нематериальных активов	25 118	30 184	13 524	14 956
Ремонт и эксплуатация	25 013	24 723	13 341	11 614
Информационные и телекоммуникационные услуги	24 996	27 156	13 127	14 120
Расходы по операционной аренде	21 817	20 968	11 476	9 948
Налоги, отличные от налога на прибыль	17 882	12 808	7 729	9 984
Профессиональные услуги	12 458	3 949	2 402	1 709
Канцелярские товары и инвентарь	9 482	8 206	5 984	6 449
Охрана	8 030	9 604	4 825	5 973
Реклама и маркетинг	3 463	2 910	1 998	1 472
Страхование	1 887	2 036	1 586	1 774
Командировочные	1 016	363	734	185
Благотворительность и спонсорство	764	1 261	337	614
Прочие	23 740	10 308	12 438	6 989
	494 725	440 525	255 772	222 724

11 Расходы по налогу на прибыль

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	88 847	51 092	53 706	25 546
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(19 945)	(31 581)	(35 516)	(11 218)
Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль	68 902	19 511	18 190	14 328

С 01 января 2017 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 19.5% (в 2016 году ставка налога на прибыль 17.0%).

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

	6 месяцев 2017 года тыс. рублей	%	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	172 826		51 460	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	33 701	19.5	8 748	17.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	35 631	20.6	11 250	21.9
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(430)	(2.5)	(487)	(9.5)
	68 902	39.9	19 511	37.9

12 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Касса	907 675	929 560
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	218 223	697 794
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	35 631	12
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	165 723	598 083
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	1 147	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	334 379	148 100
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	536 880	746 195
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 662 778	2 373 549

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имеет контрагентов, за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 3 контрагентов, за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которых составляли более 10% капитала, совокупный остаток по счетам типа «Ностро» указанных контрагентов составлял 1 617 811 тыс. рублей.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	1 035 837
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 928 263	-
Всего облигаций федерального займа	1 928 263	1 035 837
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	436 548	296 949
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	94 057
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	54 990	-
- Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	89 271	91 185
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	396 156	567 132
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	89 308
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	30 006	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	1 006 971	1 138 631
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	437 229	355 715
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	282 556	90 187
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11 925	-
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	731 710	445 902
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 666 944	2 620 370

По состоянию на 30 июня 2017 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	октябрь 2017 г. – декабрь 2025 г.	9.7 -14.8	12.7
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2017 г. – март 2022 г.	3.8 -7.8	7.3

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	март 2017 г. – декабрь 2025 г.	0.1 – 14.8	13.1
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2017 г. – октябрь 2023 г.	3.8 – 11.0	8.4

По состоянию на 30 июня 2017 года долговые корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 951 981 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2016 года: 1 044 574 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные долговые корпоративные ценные бумаги составляют 54 990 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 94 057 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 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 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	1 302 657
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	1 091 878	496 175
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	147 135	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	1 239 013	1 945 967
Резерв под обесценение	(147 135)	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	1 091 878	1 798 832

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 1 091 878 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2016 года: 1 798 832 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляют 147 135 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 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 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147 135	147 135
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	147 135	147 135

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 865 369	5 643 925
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 426 548	3 368 840
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 291 917	9 012 765
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	3 525 875	3 648 989
Потребительские кредиты с залогом	1 381 066	1 597 108
Потребительские кредиты без залога	974 573	899 743
Кредиты на покупку автомобилей	27 148	36 153
Пластиковые карты	153 902	176 145
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 062 564	6 358 138
Прочие кредиты	251 051	246 516
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 313 615	6 604 654
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 605 532	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 307 417)	(2 308 472)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12 298 115	13 308 947

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 полугодие 2016 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	1 145 943	770 581	1 916 524
Чистое создание резерва под обесценение	199 579	114 729	314 308
Списания	(434)	(4 656)	(5 090)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года	1 345 088	880 654	2 225 742

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 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	3 803 749	290 982	3 512 767	7.6%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	284 428	222 334	62 094	78.2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	565 787	271 532	294 255	48.0%
- просроченные на срок более 1 года	211 405	132 237	79 168	62.6%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 061 620	626 103	435 517	59.0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 865 369	917 085	3 948 284	18.8%

	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	2 747 642	210 192	2 537 450	7.6%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	95 881	85 782	10 099	89.5%
- просроченные на срок менее 90 дней	6 203	6 203	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	243 874	129 955	113 919	53.3%
- просроченные на срок более 1 года	332 948	275 605	57 343	82.8%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	678 906	497 545	181 361	73.3%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 426 548	707 737	2 718 811	20.7%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 291 917	1 624 822	6 667 095	19.6%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2 837 325	7 609	2 829 716	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	318 915	8 025	310 890	2.5%
- просроченные на срок 31-90 дней	87 014	15 011	72 003	17.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	34 547	13 055	21 492	37.8%
- просроченные на срок 181-365 дней	78 483	49 051	29 432	62.5%
- просроченные на срок более 365 дней	169 591	127 211	42 380	75.0%
Всего ипотечных кредитов	3 525 875	219 962	3 305 913	6.2%
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	951 714	4 865	946 849	0.5%
- просроченные на срок менее 30 дней	104 476	4 203	100 273	4.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	61 683	10 115	51 568	16.4%
- просроченные на срок 91-180 дней	8 842	4 301	4 541	48.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	32 322	20 212	12 110	62.5%
- просроченные на срок более 365 дней	222 029	168 409	53 620	75.9%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 381 066	212 105	1 168 961	15.4%

	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	816 970	2 298	814 672	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	49 717	1 904	47 813	3.8%
- просроченные на срок 31-90 дней	8 991	3 368	5 623	37.5%
- просроченные на срок 91-180 дней	8 645	6 033	2 612	69.8%
- просроченные на срок 181-365 дней	11 565	10 748	817	92.9%
- просроченные на срок более 365 дней	78 685	78 685	-	100.0%
Всего потребительских кредитов без залога	974 573	103 036	871 537	10.6%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	16 062	569	15 493	3.5%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 164	352	812	30.2%
- просроченные на срок 31-90 дней	1 103	516	587	46.8%
- просроченные на срок 91-180 дней	162	133	29	82.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	3 805	3 135	670	82.4%
- просроченные на срок более 365 дней	4 852	4 024	828	82.9%
Всего кредитов на покупку автомобилей	27 148	8 729	18 419	32.2%
Пластиковые карты				
- непросроченные	122 518	506	122 012	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 842	438	5 404	7.5%
- просроченные на срок 31-90 дней	2 278	865	1 413	38.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	2 769	1 826	943	65.9%
- просроченные на срок 181-365 дней	3 923	3 588	335	91.5%
- просроченные на срок более 365 дней	16 572	16 572	-	100.0%
Всего пластиковых карт	153 902	23 795	130 107	15.5%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 062 564	567 627	5 494 937	9.4%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	140 163	4 080	136 083	2.9%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 009	1 009	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	62 715	62 715	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	47 164	47 164	-	100.0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	110 888	110 888	136 083	100.0%
Всего прочих кредитов	251 051	114 968	136 083	45.8%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 313 615	682 595	5 631 020	10.8%
Всего кредитов, выданных клиентам	14 605 532	2 307 417	12 298 115	15.8%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 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	4 282 038	286 945	3 995 093	6.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 044 175	422 674	621 501	40.5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	243 548	160 690	82 858	66.0%
- просроченные на срок более 1 года	74 164	67 831	6 333	91.5%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 361 887	651 195	710 692	47.8%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 643 925	938 140	4 705 785	16.6%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 889 638	193 638	2 696 000	6.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	34 895	12 688	22 207	36.4%
- просроченные на срок менее 90 дней	6 935	6 935	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	75 170	51 456	23 714	68.5%
- просроченные на срок более 1 года	362 202	314 602	47 600	86.9%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	479 202	385 681	93 521	80.5%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 368 840	579 319	2 789 521	17.2%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9 012 765	1 517 459	7 495 306	16.8%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2 969 769	8 860	2 960 909	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	286 674	8 112	278 562	2.8%
- просроченные на срок 31-90 дней	63 457	10 325	53 132	16.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	50 345	18 724	31 621	37.2%
- просроченные на срок 181-365 дней	64 250	36 751	27 499	57.2%
- просроченные на срок более 365 дней	214 494	152 484	62 010	71.1%
Всего ипотечных кредитов	3 648 989	235 256	3 413 733	6.4%

	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 с залогом				
- непросроченные	1 105 040	7 612	1 097 428	0.7%
- просроченные на срок менее 30 дней	134 905	7 983	126 922	5.9%
- просроченные на срок 31-90 дней	28 891	5 665	23 226	19.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	23 274	10 031	13 243	43.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	62 176	37 924	24 252	61.0%
- просроченные на срок более 365 дней	242 822	170 946	71 876	70.4%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 597 108	240 161	1 356 947	15.0%
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	662 554	3 338	659 216	0.5%
- просроченные на срок менее 30 дней	38 411	1 940	36 471	5.1%
- просроченные на срок 31-90 дней	8 186	3 399	4 787	41.5%
- просроченные на срок 91-180 дней	9 359	7 167	2 192	76.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	19 486	18 292	1 194	93.9%
- просроченные на срок более 365 дней	161 747	161 747	-	100.0%
Всего потребительских кредитов без залога	899 743	195 883	703 860	21.8%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	22 802	421	22 381	1.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	4 342	606	3 736	14.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	1 704	448	1 256	26.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	279	169	110	60.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	2 143	1 597	546	74.5%
- просроченные на срок более 365 дней	4 883	4 227	656	86.6%
Всего кредитов на покупку автомобилей	36 153	7 468	28 685	20.7%
Пластиковые карты				
- непросроченные	143 875	857	143 018	0.6%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 047	506	4 541	10.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	3 001	1 258	1 743	41.9%
- просроченные на срок 91-180 дней	2 485	1 788	697	72.0%
- просроченные на срок 181-365 дней	6 650	6 177	473	92.9%
- просроченные на срок более 365 дней	15 087	15 087	-	100.0%
Всего пластиковых карт	176 145	25 673	150 472	14.6%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 358 138	704 441	5 653 697	11.1%

	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 (%)
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	163 740	3 796	159 944	2.3%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	30 327	30 327	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5 285	5 285	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	47 164	47 164	-	100.0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	82 776	82 776	-	100.0%
Всего прочих кредитов	246 516	86 572	159 944	35.1 %
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 604 654	791 013	5 813 641	12.0 %
Всего кредитов, выданных клиентам	15 617 419	2 308 472	13 308 947	14.8 %

(г) Полученное обеспечение

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа приобрела активы в размере 93 988 тыс. рублей (6 месяцев 2016 года: 69 232 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 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 313 615	6 604 654
Торговля	2 595 088	2 512 280
Строительство и девелопмент	2 470 123	2 346 550
Производство	775 803	794 634
Сдача недвижимости в аренду	766 145	1 170 609
Финансовые услуги	391 910	927 331
Информационно-вычислительные технологии	370 434	328 344
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	226 269	277 569
Транспорт и связь	56 811	77 746
Прочие	639 334	577 702
	14 605 532	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 307 417)	(2 308 472)
	12 298 115	13 308 947

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 6 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 2017 года составляет 1 842 476 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 480 559 тыс. рублей).

16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	468 408	371 758	18 735	30 109	-	889 010
Поступления	-	-	-	-	2 974	2 974
Переводы между группами	-	2 064	-	910	(2 974)	-
Выбытия	-	-	-	(2 134)	-	(2 134)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	468 408	373 822	18 735	28 885	-	889 850
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Начисленная амортизация	9 858	19 426	659	1 938	-	31 880
Выбытия	-	-	-	(2 134)	-	(2 134)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	132 158	319 217	10 921	18 347	-	480 643
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2017 года	336 250	54 605	7 814	10 538	-	409 207
тыс. рублей	Земля и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	436 815	372 769	22 244	30 352	-	862 180
Поступления	36 588	-	-	-	10 804	47 392
Перевод в инвестиционную собственность	(5 282)	-	-	-	-	(5 282)
Переводы между группами	287	8 691	-	1 826	(10 804)	-
Выбытия	-	(9 702)	(3 509)	(2 069)	-	(15 280)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	468 408	371 758	18 735	30 109	-	889 010
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	103 631	270 397	9 390	15 995	-	399 413
Начисленная амортизация за год	19 811	41 790	1 375	4 038	-	67 015
Выбытия	-	(12 396)	(503)	(1 490)	-	(14 389)
Перевод в инвестиционную собственность	(1 142)	-	-	-	-	(1 142)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	346 108	71 967	8 473	11 566	-	438 114

17 Нематериальные активы

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	668 652	618 221
Поступления	70 459	50 431
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	739 111	668 652
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	289 842	228 550
Начисленная амортизация за отчетный период	25 118	61 292
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	314 960	289 842
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	424 151	378 810

18 Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	337 504	300 137
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(10 616)	(22 825)
Всего активов, удерживаемых для продажи	326 888	277 312

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 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 825	15 340
Создание резерва под обесценение	1 094	18 451
Списания	(13 303)	(10 966)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	10 616	22 825

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 2017 года Группа получила 6 290 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (1 полугодие 2016 года: 1 245 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью

за 1 полугодие 2017 года составили 311 тыс. рублей (1 полугодие 2016 года: 1 543 тыс. рублей).

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 1 полугодие 2017 года и за 2016 год:

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	112 681	188 239
Поступление	456 693	-
Перевод из основных средств	-	4 140
Выбытие	(19 778)	(72 048)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(26 755)	(7 650)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	522 841	112 681

20 Запасы

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Запасы по состоянию на начало года	98 256	149 948
Поступление	-	-
Выбытие	(13 711)	(51 692)
Всего запасов	84 545	98 256

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

21 Прочие активы

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	50 841	56 643
Расчеты по пластиковым картам	24 891	25 268
Всего прочих финансовых активов	75 732	81 911
Имущественные права	96 350	96 979
Авансовые платежи	48 228	68 813
НДС уплаченный	9 054	5 778
Всего прочих нефинансовых активов	153 632	171 570
Всего прочих активов	229 364	253 481

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 513 150	1 589 932
- Корпоративные клиенты	1 453 537	1 640 419
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 150 535	13 326 200
- Корпоративные клиенты	1 303 690	1 561 089
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	17 420 912	18 117 640

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2016 года: 2 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 2017 года составляет 332 518 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 686 806 тыс. рублей).

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

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Розничные клиенты	14 663 685	14 916 132
Инвестиции и финансы	785 946	1 005 026
Торговля и услуги	370 122	328 971
Транспорт и связь	344 611	149 355
Производство	286 393	414 400
Недвижимость	278 988	604 505
Добывающая промышленность и металлургия	243 992	446 252
Машиностроение	81 886	65 330
Государственные учреждения	32 475	27 308
Прочее	332 814	160 361
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	17 420 912	18 117 640

23 Субординированные займы

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Субординированные займы	503 616	503 727
	503 616	503 727

По состоянию на 30 июня 2017 года субординированные займы включают займ, полученный от акционеров, со сроком погашения в 2022 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2016 года: 2022 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 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Процентные векселя	321 988	252 716
Беспроцентные векселя	183	5
Всего векселей	322 171	252 721

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 30 июня 2017 года сроки погашения процентных векселей от 23.07.2017 до 30.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3.6% до 12.4% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2016 года от 27.01.2017 до 30.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3.7% до 12.5%). Сроки погашения беспроцентных векселей от 03.07.2019 до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2017 года.

25 Прочие обязательства

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 654	18 048
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 479	15 432
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 525	31 497
Всего прочих финансовых обязательств	29 658	64 977
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	17 518	18 220
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 280	6 458
Всего прочих нефинансовых обязательств	23 798	24 678
Всего прочих обязательств	53 456	89 655

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 474 344 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 380 787 тыс. рублей).

(г) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 вышеуказанных 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.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2016 года: отсутствуют), уровень кредитного риска в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня кредитного риска от совокупного кредитного портфеля.

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 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Группой по состоянию на 30 июня 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 2017 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 2017 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 2017 может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	2 408 670	2 507 526
Дополнительный капитал	537 317	562 317
Собственные средства (капитал)	2 945 987	3 069 843
Активы, взвешенные с учетом риска	24 430 549	24 070 073
Норматив Н1.1 (%)	9.8	10.4
Норматив Н1.2 (%)	9.9	10.4
Норматив Н1.0 (%)	12.0	12.8

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 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	830 684	648 070
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	793 890	1 195 965
Обязательства по кредитным картам	180 096	204 284
Неиспользованные овердрафты	53 661	66 595
	1 858 331	2 114 914

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 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 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 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	29 320	25 887
Сроком от 1 года до 5 лет	46 535	45 905
Сроком более 5 лет	-	-
	75 855	71 792

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

31 Условные обязательства

(а) 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.

(б) 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 (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) 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. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. 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. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

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 2017 года и 1 полугодие 2016 года может быть представлен следующим образом.

	6 месяцев 2017 года тыс. рублей	6 месяцев 2016 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	10 663	10 055
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	3 874	3 083
	14 537	13 138

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	10 097	13.2%	12 999	12.0%
Резерв под обесценение кредитов	(175)		(179)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	28 201	6.6 %	34 299	7.6%

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 2017 года и 1 полугодие 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	6 месяцев 2017 года тыс. рублей	6 месяцев 2016 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	846	636
Процентный расход	(349)	(518)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	4	47
Комиссионный доход	103	100

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 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							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	226 436	14.5%	226 436
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(17 322)	-	(17 322)
Прочие активы	-	-	507	-	3 920	-	4 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	66 096	8.1%	179 474	2.1%	688 563	4.8%	934 133
Субординированные займы	503 616	8.8%	-	-	-	-	503 616
Прочие обязательства	-	-	27	-	528	-	555
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	20 738	-	20 738
Процентные расходы	(22 238)	-	(8 327)	-	(19 197)	-	(49 762)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	1 695	-	1 695
Комиссионные доходы	17	-	6 328	-	10 378	-	16 723
Доходы от операций с иностранной валютой	1 272	-	-	-	10 318	-	11 590
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	(308)	-	(1 878)	-	(9 215)	-	(11 401)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и за 1 полугодие 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	283 788	15,8%	283 788
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(19 017)	-	(19 017)
Прочие активы	-	-	128	-	306	-	434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	139 588	5,6%	214 693	3,0%	1 076 262	5,0%	1 430 543
Субординированные займы	503 727	8,8%	-	-	-	-	503 727
Прочие обязательства	-	-	-	-	453	-	453
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	34 542	-	34 542
Процентные расходы	(22 455)	-	(13 992)	-	(36 964)	-	(73 411)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	(18 948)	-	(18 948)
Комиссионные доходы	13	-	5 720	-	8 629	-	14 362
Доходы от операций с иностранной валютой	36	-	571	-	23 887	-	24 494
Дивиденды полученные	-	-	1 037	-	-	-	1 037
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(2 029)	-	(20 959)	-	(22 988)

34

(а)

Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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	-	-	1 662 778	-	-	1 662 778	1 662 778
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	140 332	-	-	140 332	140 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	203 052	-	-	-	-	203 052	203 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 666 944	-	3 666 944	3 666 944
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 091 878	-	-	1 091 878	1 091 878
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	6 667 095	-	-	6 667 095	6 243 240
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	5 631 020	-	-	5 631 020	5 528 562
Прочие финансовые активы	-	-	75 732	-	-	75 732	75 732
	203 052	-	15 268 835	3 666 944	-	19 138 831	18 612 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	198 967	198 967	198 967
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	17 420 912	17 420 912	17 453 459
Субординированные займы	-	-	-	-	503 616	503 616	369 417
Векселя	-	-	-	-	322 171	322 171	322 171
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	29 658	29 658	29 658
	-	-	-	-	18 475 324	18 475 324	18 373 672

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 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	-	-	2 373 549	-	-	2 373 549	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	150 920	-	-	150 920	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 064	-	-	-	-	9 064	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 620 370	-	2 620 370	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 798 832	-	-	1 798 832	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7 495 306	-	-	7 495 306	7 139 922
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	5 813 641	-	-	5 813 641	5 518 256
Прочие финансовые активы	-	-	81 911	-	-	81 911	81 911
	9 064	-	17 714 159	2 620 370	-	20 343 593	19 692 824
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	297 661	297 661	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	18 117 640	18 117 640	18 119 714
Субординированные займы	-	-	-	-	503 727	503 727	360 816
Векселя	-	-	-	-	252 721	252 721	252 721
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	64 977	64 977	64 977
	-	-	-	-	19 236 726	19 236 726	19 095 889

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.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все существенные данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

(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.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- Отдел контроля качества, относящийся к Блоку стратегического управления и маркетинга;
- Отдел управления рисками, относящийся к Блоку Директора по рискам;
- Группа анализа и отчетности, подчиненная Исполнительному директору и занимающаяся оценкой «плохих» долгов;
- Отделы ведения кредитных досье, отделенные по функциям от фронтальных офисов, осуществляющие мониторинг кредитных сделок и текущую оценку справедливой стоимости кредитов.

Независимые подразделения, осуществляющие только контрольные функции, представлены:

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

Разработкой методик оценки текущей стоимости активов занимаются Управления розничного и корпоративного бизнеса и Отдел управления рисками, который проводит аудит оценочных процедур, формирует рекомендации для минимизации возможных потерь и определяет ограничители по рынку ценных бумаг.

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;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

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 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	203 052	-	-	203 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 935 234	-	-	2 935 234
- Долевые инструменты	731 710	-	-	731 710
	3 869 996	-	-	3 869 996

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 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	9 064	-	-	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 174 468	-	-	2 174 468
- Долевые инструменты	445 902	-	-	445 902
	2 629 434	-	-	2 629 434

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 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	-	1 662 778	-	1 662 778	1 662 778
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 091 878	-	1 091 878	1 091 878
Кредиты, выданные клиентам	-	-	11 771 802	11 771 802	12 298 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	198 967	-	198 967	198 967
Текущие счета и депозиты клиентов	-	17 453 459	-	17 453 459	17 420 912
Субординированные займы	-	369 417	-	369 417	503 616
Векселя	-	322 171	-	322 171	322 171

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 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	-	2 373 549	-	2 373 549	2 373 549
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 798 832	-	1 798 832	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 658 178	12 658 178	13 308 947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	297 661	-	297 661	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 119 714	-	18 119 714	18 117 640
Субординированные займы	-	360 816	-	360 816	503 727
Векселя	-	252 721	-	252 721	252 721