

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 марта 2017 года и
за 1 квартал 2017 года**

Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	6
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	8
1 Введение.....	8
2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	10
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	11
6 Комиссионные расходы	11
7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	12
9 Создание резерва под обесценение.....	12
10 Общехозяйственные и административные расходы	12
11 Расходы по налогу на прибыль	13
12 Денежные и приравненные к ним средства	14
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
14 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	15
15 Кредиты, выданные клиентам.....	16
16 Основные средства.....	24
17 Нематериальные активы	25
18 Активы, удерживаемые для продажи	25
19 Инвестиционная собственность.....	26
20 Запасы.....	26
21 Прочие активы	26
22 Текущие счета и депозиты клиентов	27
23 Субординированные займы.....	27
24 Векселя	28
25 Прочие обязательства	28
26 Капитал.....	28
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	29
28 Управление капиталом.....	31
29 Забалансовые обязательства.....	31
30 Операционная аренда.....	32
31 Условные обязательства	33
32 Депозитарные услуги	34
33 Операции со связанными сторонами.....	34
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	38

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

		3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	592 059	689 351
Процентные расходы	4	(275 958)	(382 586)
Чистый процентный доход		316 101	306 765
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(15 740)	(144 214)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		300 361	162 551
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		15 050	2 337
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	(24 283)	(11 841)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	23 336	29 490
Коммиссионные доходы	5	84 903	90 457
Коммиссионные расходы	6	(16 668)	(18 105)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(1 096)	(331)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки инвестиционной собственности	19	3 599	(707)
Дивиденды полученные		-	2 863
Прочие операционные доходы		11 847	4 385
Операционные доходы		397 049	261 099
Общехозяйственные и административные расходы	10	(238 953)	(217 801)
Прибыль до вычета налога на прибыль		158 096	43 298
Расходы по налогу на прибыль	11	(50 712)	(5 183)
Прибыль за период		107 384	38 115
Прочий 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		(99 519)	238 895
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		24 283	11 841
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		14 671	(42 625)
Прочий совокупный (убыток) прибыль за период, за вычетом налога на прибыль		(60 565)	208 111
Общая совокупная прибыль за период		46 819	246 226

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2017 года и подписана от его имени:

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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.

	Примечания	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	3 061 740	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		146 619	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8 285	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	2 229 063	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	906 845	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	15	12 687 974	13 308 947
Основные средства	16	422 874	438 114
Нематериальные активы	17	426 989	378 810
Активы, удерживаемые для продажи	18	279 121	277 312
Инвестиционная собственность	19	550 356	112 681
Запасы	20	92 597	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		19 744	19 744
Требования по отложенному налогу		134 082	134 981
Прочие активы	21	220 158	253 481
Всего активов		21 186 447	21 975 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		268 557	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	22	17 332 704	18 117 640
Субординированные займы	23	503 737	503 727
Векселя	24	261 522	252 721
Прочие обязательства	25	59 451	89 655
Всего обязательств		18 425 971	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		(9 240)	51 325
Накопленный убыток		(1 485)	(108 869)
Всего капитала		2 760 476	2 713 657
Всего обязательств и капитала		21 186 447	21 975 061

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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 квартал 2017
года

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	643 974	672 489
Процентные расходы уплаченные	(288 518)	(379 914)
Комиссионные доходы полученные	84 903	90 837
Комиссионные расходы уплаченные	(16 668)	(18 105)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	112 021	53 427
Дивиденды полученные	-	2 863
Поступления по прочим доходам	11 847	4 385
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(204 957)	(191 998)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 301	(4 638)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	885 653	(1 399 831)
Кредиты, выданные клиентам	104 127	138 850
Прочие активы	31 680	6 647
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(29 104)	(66 312)
Текущие счета и депозиты клиентов	(748 302)	(1 157 711)
Векселя	8 831	170 510
Прочие обязательства	(23 274)	9 545
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	576 514	(2 068 956)
Налог на прибыль уплаченный	(35 141)	7 537
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	541 373	(2 061 419)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(837 466)	(191 376)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 114 380	1 680 822
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(60 634)	(60 464)
Продажи активов, удерживаемых для продажи	37 045	8 700
Продажи инвестиционной недвижимости	14 940	8 712
Продажи запасов	5 659	6 030
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	273 924	1 452 424
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы акционера в уставный капитал	26	-
Выпуск акций	-	-
Финансовая помощь, полученная от акционера	-	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	815 297	(608 995)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(127 106)	(112 119)
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	3 061 740	3 245 904

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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.

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала за 1 квартал 2017 года

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	-	-	-	107 384	107 384
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 19 406 тыс. рублей	-	-	(80 113)	-	(80 113)
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 4 735 тыс. рублей	-	-	19 548	-	19 548
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(60 565)	-	(60 565)
Общая совокупная прибыль за период	-	-	(60 565)	107 384	46 819
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	2 681 201	90 000	(9 240)	(1 485)	2 760 476

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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	-	-	-	38 115	38 115
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 40 612 тыс. рублей	-	-	198 283	-	198 283
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 2 013 тыс. рублей	-	-	9 828	-	9 828
Всего прочей совокупной прибыли за период	-	-	208 111	-	208 111
Общая совокупная прибыль за период	-	-	208 111	38 115	246 226
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Увеличение капитала	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года	2 681 201	90 000	12 080	(105 966)	2 677 315

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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 (%)	
			31 марта 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 в 1 квартале 2017 года составила 713 человек (1 квартал 2016 года: 716 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 15 сентября 2016 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, изменив прогноз со «стабильного» на «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, 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, %	
			31 марта 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

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	544 204	571 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 072	74 915
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 783	42 971
	592 059	689 351
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	254 374	364 779
Субординированные займы	10 849	10 940
Счета и депозиты банков	6 653	-
Векселя	4 082	6 867
	275 958	382 586

5 Комиссионные доходы

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Расчетные операции	26 300	23 590
Операции с использованием банковских карт	17 648	15 116
Операции по переводам денежных средств	14 129	11 795
Открытие и ведение банковских счетов	8 916	16 275
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	7 923	5 784
Кассовые операции	5 864	6 834
Валютный контроль	1 681	1 328
Операции эквайринга	1 332	1 620
Инкассация	566	596
Прочие	544	7 519
	84 903	90 457

6 Комиссионные расходы

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	7 747	8 513
Операции эквайринга	6 808	6 828
Расчетно-кассовые операции	2 024	2 076
Прочие	89	688
	16 668	18 105

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

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Долевые инструменты	-	1 648
Долговые инструменты	(24 283)	(13 489)
	<u>(24 283)</u>	<u>(11 841)</u>

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Торговая прибыль (убыток)	112 021	53 427
Курсовые разницы	(88 685)	(23 937)
	<u>23 336</u>	<u>29 490</u>

9 Создание резерва под обесценение

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(15 740)	(144 214)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(15 740)	(144 214)
Активы, удерживаемые для продажи	(766)	(331)
Условные обязательства некредитного характера	(330)	-
Создание резерва под прочее обесценение	(1 096)	(331)
	<u>(16 836)</u>	<u>(144 545)</u>

10 Общехозяйственные и административные расходы

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	91 215	83 716
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	27 834	34 322
Взносы по участию в системе страхования вкладов	17 638	15 245
Амортизация основных средств	16 101	15 829
Информационные и телекоммуникационные услуги	11 869	13 036
Ремонт и эксплуатация	11 672	13 109
Амортизация нематериальных активов	11 594	15 228

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	10 341	11 020
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 153	2 824
Профессиональные услуги	10 056	5 276
Канцелярские товары и инвентарь	3 498	1 757
Охрана	3 205	3 631
Реклама и маркетинг	1 465	1 438
Благотворительность и спонсорство	427	647
Страхование	301	262
Командировочные	282	178
Прочие	11 302	283
	238 953	217 801

11 Расходы по налогу на прибыль

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	35 141	25 546
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	15 571	(20 363)
Всего расходов по налогу на прибыль	50 712	5 183

С 01 января 2017 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 19.5% (с 01 января 2016 года – 17%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за период, закончившийся 31 марта

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	%	3 месяца 2016 года тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	158 096		43 298	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	30 829	19.5	7 361	17
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	19 883	12.6	(1 691)	(3.9)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	-	-	(487)	(1.2)
	50 712	32.1	5 183	11.9

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	879 204	929 560
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 443 788	697 794
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	8	12
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	616 197	598 083
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	86	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	122 457	148 100
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	738 748	746 195
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 061 740	2 373 549

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

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагент) за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам типа «Ностро» указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 342 252 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 343 685 тыс. рублей).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	1 035 837
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 002 454	-
Всего облигаций федерального займа	1 002 454	1 035 837
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	293 230	296 949
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	94 057
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	55 840	-
- Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	84 722	91 185
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	381 326	567 132
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	89 308
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	28 632	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	843 750	1 138 631
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	296 159	355 715
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	86 700	90 187
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	382 859	445 902
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 229 063	2 620 370

По состоянию на 31 марта 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.	10.7 -14.8	12.9
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2017 г. – март 2022 г.	3.8 -11.0	8.2

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые корпоративные ценные бумаги имели 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 31 марта 2017 года долговые корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 787 910 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2016 года: 1 044 574 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные долговые корпоративные ценные бумаги составляют 55 840 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 94 057 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 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

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	819 263	1 302 657
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	87 582	496 175
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	147 135	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	1 053 980	1 945 967
Резерв под обесценение	(147 135)	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	906 845	1 798 832

По состоянию на 31 марта 2017 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 906 845 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:

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147 135	147 135
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	147 135	147 135

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 468 891	5 643 925
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 151 550	3 368 840
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 620 441	9 012 765
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	3 549 852	3 648 989
Потребительские кредиты с залогом	1 487 791	1 597 108
Потребительские кредиты без залога	897 668	899 743
Кредиты на покупку автомобилей	30 061	36 153
Пластиковые карты	163 750	176 145
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 129 122	6 358 138
Прочие кредиты	260 623	246 516
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 389 745	6 604 654
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	15 010 186	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 322 212)	(2 308 472)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12 687 974	13 308 947

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 квартал 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	7 888	7 852	15 740
Списания	(2 000)	-	(2 000)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 523 347	798 865	2 322 212

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 квартал 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	69 284	75 099	144 383
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 215 227	845 680	2 060 907

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 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	4 543 351	320 234	4 223 117	7.0%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	27 344	27 344	-	100.0%
- просроченные на срок менее 90 дней	589 079	246 164	342 915	41.8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	140 992	115 192	25 800	81.7%
- просроченные на срок более 1 года	168 125	100 392	67 733	59.7%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	925 540	489 092	436 448	52.8%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 468 891	809 326	4 659 565	14.8%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 496 917	175 993	2 320 924	7.0%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	31 768	14 600	17 168	46.0%
- просроченные на срок менее 90 дней	188 990	185 473	3 517	98.1%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	75 013	38 512	36 501	51.3%
- просроченные на срок более 1 года	358 862	299 443	59 419	83.4%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	654 633	538 028	116 605	82.2%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 151 550	714 021	2 437 529	22.7%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 620 441	1 523 347	7 097 094	17.7%

	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 РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2 831 134	8 206	2 822 928	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	279 447	9 728	269 719	3.5%
- просроченные на срок 31-90 дней	100 988	19 869	81 119	19.7%
- просроченные на срок 91-180 дней	53 325	22 704	30 621	42.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	77 734	52 764	24 970	67.9%
- просроченные на срок более 365 дней	207 224	147 316	59 908	71.1%
Всего ипотечных кредитов	3 549 852	260 587	3 289 265	7.3%
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	988 053	5 645	982 408	0.6%
- просроченные на срок менее 30 дней	122 955	7 407	115 548	6.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	44 240	10 904	33 336	24.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	28 773	13 775	14 998	47.9%
- просроченные на срок 181-365 дней	40 896	29 372	11 524	71.8%
- просроченные на срок более 365 дней	262 874	185 064	77 810	70.4%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 487 791	252 167	1 235 624	16.9%
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	713 288	2 484	710 804	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	46 772	2 019	44 753	4.3%
- просроченные на срок 31-90 дней	7 465	2 911	4 554	39.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	6 956	5 194	1 762	74.7%
- просроченные на срок 181-365 дней	14 163	13 215	948	93.3%
- просроченные на срок более 365 дней	109 024	109 024	-	100.0%
Всего потребительских кредитов без залога	897 668	134 847	762 821	15.0%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	15 941	516	15 425	3.2%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 178	680	1 498	31.2%
- просроченные на срок 31-90 дней	1 301	733	568	56.3%
- просроченные на срок 181-365 дней	3 489	3 025	464	86.7%
- просроченные на срок 181-365 дней	2 422	2 145	277	88.6%
- просроченные на срок более 365 дней	4 730	4 318	412	91.3%
Всего кредитов на покупку автомобилей	30 061	11 417	18 644	38.0%

	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 (%)
Пластиковые карты				
- непросроченные	129 174	695	128 479	0.5%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 783	534	5 249	9.2%
- просроченные на срок 31-90 дней	3 641	1 606	2 035	44.1%
- просроченные на срок 91-180 дней	2 513	1 755	758	69.8%
- просроченные на срок 181-365 дней	4 854	4 505	349	92.8%
- просроченные на срок более 365 дней	17 785	17 785	-	100.0%
Всего пластиковых карт	163 750	26 880	136 870	16.4%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 129 122	685 898	5 443 224	11.2%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	151 578	3 922	147 656	2.6%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 066	1 066	-	100.0%
- просроченные на срок менее 90 дней	23 696	23 696	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	37 119	37 119	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	47 164	47 164	-	100.0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	109 045	109 045	-	100.0%
Всего прочих кредитов	260 623	112 967	147 656	43.3%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 389 745	798 865	5 590 880	12.5%
Всего кредитов, выданных клиентам	15 010 186	2 322 212	12 687 974	15.5%

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%

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2017 года и за 1 квартал 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 (%)
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 1 квартала 2017 года Группа приобрела активы в размере 33 210 тыс. рублей (1 квартал 2016 года: 24 668 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.

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 389 745	6 604 654
Торговля	2 542 193	2 512 280
Строительство и девелопмент	2 417 917	2 346 550
Производство	1 138 015	794 634
Сдача недвижимости в аренду	770 023	1 170 609
Информационно-вычислительные технологии	373 288	328 344
Финансовые услуги	342 934	927 331
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	284 067	277 569
Транспорт и связь	228 152	77 746
Прочие	523 852	577 702
	15 010 186	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 322 212)	(2 308 472)
	12 687 974	13 308 947

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет 7 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 31 марта 2017 года составляет 2 861 518 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	-	-	-	-	861	861
Переводы между группами	-	861	-	-	(861)	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	468 408	372 619	18 735	30 109	-	889 871
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Начисленная амортизация	4 902	9 881	328	990	-	16 101
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	127 202	309 672	10 590	19 533	-	466 997
Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2017 года	341 206	62 947	8 145	10 576	-	422 874
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

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	668 652	618 221
Поступления	59 773	50 431
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	728 425	668 652
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	289 842	228 550
Начисленная амортизация за отчетный период	11 594	61 292
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	301 436	289 842
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	426 989	378 810

18 Активы, удерживаемые для продажи

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	295 290	300 137
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(16 169)	(22 825)
Всего активов, удерживаемых для продажи	279 121	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:

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	22 825	15 340
Создание резерва под обесценение	766	18 451
Списания	(7 422)	(10 966)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	16 169	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 квартала 2017 года Группа получила 1 095 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (1 квартал 2016 года: 679 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 1 квартал 2017 года составили 191 тыс. рублей (1 квартал 2016 года: 831 тыс. рублей).

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

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	112 681	188 239
Поступление	450 296	-
Перевод из основных средств	-	4 140
Выбытие	(16 220)	(72 048)
Изменение справедливой стоимости в течение отчетного периода	3 599	(7 650)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	550 356	112 681

20 Запасы

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Запасы	98 256	149 948
Поступление	-	-
Выбытие	(5 659)	(51 692)
Всего запасов	92 597	98 256

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

21 Прочие активы

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	56 381	56 643
Расчеты по пластиковым картам	20 384	25 268
Всего прочих финансовых активов	76 765	81 911
Имущественные права	96 350	96 979
Авансовые платежи	37 726	68 813
НДС уплаченный	9 317	5 778
Всего прочих нефинансовых активов	143 393	171 570
Всего прочих активов	220 158	253 481

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 503 587	1 589 932
- Корпоративные клиенты	1 642 486	1 640 419
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 065 564	13 326 200
- Корпоративные клиенты	1 121 067	1 561 089
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	17 332 704	18 117 640

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2017 года составляет 318 752 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 686 806 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Розничные клиенты	14 569 151	14 916 132
Инвестиции и финансы	954 092	1 005 026
Недвижимость	420 560	604 505
Производство	416 651	414 400
Торговля и услуги	401 034	328 971
Машиностроение	149 722	65 330
Добывающая промышленность и металлургия	113 618	446 252
Транспорт и связь	51 431	149 355
Государственные учреждения	40 369	27 308
Прочее	216 076	160 361
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	17 332 704	18 117 640

23 Субординированные займы

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированные займы	503 737	503 727
	503 737	503 727

По состоянию на 31 марта 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

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные векселя	261 517	252 716
Беспроцентные векселя	5	5
Всего векселей	261 522	252 721

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 марта 2017 года сроки погашения процентных векселей от 23.06.2017 до 30.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 0.1% 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 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 квартала 2017 года.

25 Прочие обязательства

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	25 260	18 048
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	8 470	15 432
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 661	31 497
Всего прочих финансовых обязательств	35 391	64 977
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	17 638	18 220
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 422	6 458
Всего прочих нефинансовых обязательств	24 060	24 678
Всего прочих обязательств	59 451	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 488 389 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 31 марта 2017 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2015 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 Нб»), 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 31 марта 2017 года максимально допустимое значение норматива Нб, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Нб, рассчитанное Группой по состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2017 может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	2 466 854	2 507 526
Дополнительный капитал	562 317	562 317
Собственные средства (капитал)	3 029 171	3 069 843
Активы, взвешенные с учетом риска	22 961 844	24 070 073
Норматив Н1.1 (%)	10.7	10.4
Норматив Н1.2 (%)	10.8	10.4
Норматив Н1.0 (%)	13.2	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.

	31 марта 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	926 937	1 195 965
Гарантии и аккредитивы	759 984	648 070
Обязательства по кредитным картам	197 110	204 284
Неиспользованные овердрафты	57 085	66 595
	1 941 116	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 31 марта 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:

	31 марта 2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	27 527	25 887
Сроком от 1 года до 5 лет	48 725	45 905
Сроком более 5 лет	-	-
	76 252	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

PFIG Overseas Invest Holding Ltd является материнским предприятием Группы и контролируется 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 3 месяца 2017 года и 3 месяца 2016 года может быть представлен следующим образом.

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	4 449	4 998
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	1 874	2 133
	6 323	7 131

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

	31 марта 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)	12 918	11.9%	12 999	12.0%
Резерв под обесценение кредитов	(180)		(179)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	20 894	4.9%	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 3 месяца 2017 года и за 3 месяца 2016 года, могут быть представлены следующим образом.

	3 месяца 2017 года тыс. рублей	3 месяца 2016 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	524	317
Процентный расход	(128)	(314)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1)	43
Комиссионный доход	54	50

По состоянию на 31 декабря 2016 года и за 1 квартал 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	-	-	-	-	17 110	-	17 110
Процентные расходы	(10 849)	-	(9 001)	-	(23 370)	-	(43 220)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	5	-	1 265	-	2 984	-	4 254
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	571	-	5 419	-	5 990
Дивиденды полученные	-	-	1 037	-	-	-	1 037
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(784)	-	(5 724)	-	(6 508)

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 31 марта 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	-	-	3 061 740	-	-	3 061 740	3 061 740
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	146 619	-	-	146 619	146 619
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 285	-	-	-	-	8 285	8 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 229 063	-	2 229 063	2 229 063
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	906 845	-	-	906 845	906 845
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7 097 094	-	-	7 097 094	6 849 017
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	5 590 880	-	-	5 590 880	5 181 618
Прочие финансовые активы	-	-	76 765	-	-	76 765	76 765
	8 285	-	16 879 943	2 229 063	-	19 117 291	18 459 952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	268 557	268 557	268 557
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	17 332 704	17 332 704	17 332 542
Субординированные займы	-	-	-	-	503 737	503 737	364 942
Векселя	-	-	-	-	261 522	261 522	261 522
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	35 391	35 391	35 391
	-	-	-	-	18 401 911	18 401 911	18 262 954

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 Управление 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 31 марта 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	8 285	-	-	8 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	1 846 204	-	-	1 846 204
- Долевые инструменты	382 859	-	-	382 859
	2 237 348	-	-	2 237 348

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 31 марта 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	-	3 061 740	-	3 061 740	3 061 740
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	906 845	-	906 845	906 845
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 030 635	12 030 635	12 687 974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	268 557	-	268 557	268 557
Текущие счета и депозиты клиентов	-	17 332 542	-	17 332 542	17 332 704
Субординированные займы	-	364 942	-	364 942	503 737
Векселя	-	261 522	-	261 522	261 522

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