

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»

**Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года
и за 2017 год**

№Б-12 от 22 марта 2018 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ОГРН 1025900000048, 614990, г. Пермь, ул. Ленина, д. 64, далее – Банк) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях капитала за 2017 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая

информация и иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 10 марта 2017 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых

могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней компании за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров

Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606061115

22 марта 2018 года

Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3 Основные принципы учетной политики	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	27
5 Комиссионные доходы	28
6 Комиссионные расходы	28
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29
9 Создание резерва под обесценение	29
10 Общехозяйственные и административные расходы	29
11 Расходы по налогу на прибыль	30
12 Денежные и приравненные к ним средства	32
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
14 Кредиты и авансы, выданные банкам	33
15 Кредиты, выданные клиентам	34
16 Основные средства	47
17 Нематериальные активы	48
18 Активы, удерживаемые для продажи	48
19 Инвестиционная собственность	48
20 Запасы	49
21 Прочие активы	49
22 Текущие счета и депозиты клиентов	50
23 Субординированные займы	50
24 Векселя	51
25 Прочие обязательства	51
26 Капитал	51
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	52
28 Управление капиталом	72
29 Забалансовые обязательства	72
30 Операционная аренда	73
31 Условные обязательства	74
32 Депозитарные услуги	75
33 Операции со связанными сторонами	75
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	79

		2017 год	2016 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 296 072	2 639 962
Процентные расходы	4	(1 098 392)	(1 380 574)
Чистый процентный доход		1 197 680	1 259 388
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(394 536)	(551 104)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		803 144	708 284
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 290	6 792
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	220 814	(155 583)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	73 210	90 803
Комиссионные доходы	5	408 251	363 285
Комиссионные расходы	6	(80 154)	(80 077)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(56 132)	(18 451)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки инвестиционной собственности	19	(32 610)	(7 650)
Дивиденды полученные		49 063	22 949
Прочие операционные доходы		74 875	40 309
Операционные доходы		1 461 751	970 661
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 088 116)	(932 186)
Прибыль до вычета налога на прибыль		373 635	38 475
Расходы по налогу на прибыль	11	(53 453)	(2 280)
Прибыль за период		320 182	36 195
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		139 979	151 692
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		(220 814)	155 583
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		22 411	(59 919)
Прочий совокупный (убыток) прибыль за год, за вычетом налога на прибыль		(58 424)	247 356
Общая совокупная прибыль за год		261 758	283 551

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 13 марта 2018 года и подписана от его имени.

С.А. Галягина
 Заместитель Председателя Правления



М.Б. Попова
 Главный бухгалтер

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

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	3 040 961	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		145 908	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		239 197	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3 567 302	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	2 091 670	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	15	11 728 184	13 308 947
Основные средства	16	397 143	438 114
Нематериальные активы	17	423 499	378 810
Активы, удерживаемые для продажи	18	359 432	277 312
Инвестиционная собственность	19	488 720	112 681
Запасы	20	11 446	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		78 730	19 744
Требования по отложенному налогу	11	132 189	134 981
Прочие активы	21	245 310	253 481
Всего активов		22 949 691	21 975 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		117 981	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	22	19 142 572	18 117 640
Субординированные займы	23	503 737	503 727
Векселя	24	141 047	252 721
Прочие обязательства	25	68 939	89 655
Всего обязательств		19 974 276	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		(7 099)	51 325
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		211 313	(108 869)
Всего капитала		2 975 415	2 713 657
Всего обязательств и капитала		22 949 691	21 975 061

С.А. Галягина
 Заместитель Председателя Правления



13 марта 2018 года

М.Б. Попова
 Главный бухгалтер

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		2 309 077	2 584 080
Процентные расходы уплаченные		(1 056 137)	(1 375 410)
Комиссионные доходы полученные		408 251	362 906
Комиссионные расходы уплаченные		(80 154)	(80 077)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	3 026
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		90 888	216 910
Дивиденды полученные		49 063	22 949
Поступления по прочим доходам		74 876	40 309
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(965 937)	(808 541)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		5 012	(20 533)
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(229 024)	8 260
Кредиты и авансы, выданные банкам		(295 618)	(1 704 529)
Кредиты, выданные клиентам		498 320	(69 677)
Прочие активы		(35 226)	(34 010)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		-	-
Средства Центрального банка Российской Федерации			
Счета и депозиты банков		(179 680)	(177 800)
Текущие счета и депозиты клиентов		1 044 567	(1 243 480)
Векселя		(93 534)	103 871
Прочие обязательства		(13 522)	35 384
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		1 531 222	(2 136 362)
Налог на прибыль уплаченный		(87 236)	(105 625)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		1 443 986	(2 241 987)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 943 934)	(3 039 150)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 129 659	3 853 174
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(119 626)	(61 235)
Продажи основных средств и нематериальных активов		639	628
Продажи активов, удерживаемых для продажи		97 950	40 255
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	-
Продажи инвестиционной собственности		48 045	83 355
Приобретение запасов		-	-
Продажи запасов		86 809	51 693
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		(700 458)	928 720
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		743 528	(1 219 250)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(76 116)	(374 218)
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	12	3 040 961	2 373 549

С.А. Галягина

Заместитель Председателя Правления

13 марта 2018 года

М.Б. Попова

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2017 год

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 год	-	-	-	320 182	320 182
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 38 801 тыс. рублей	-	-	101 178	-	101 178
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 61 212 тыс. рублей	-	-	(159 602)	-	(159 602)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(58 424)	-	(58 424)
Общая совокупная прибыль за год	-	-	(58 424)	320 182	261 758
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 681 201	90 000	(7 099)	211 313	2 975 415

С.А. Галягина
 Заместитель Председателя Правления

13 марта 2018 года



М.Б. Попова
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2016 год

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	-	-	-	36 195	36 195
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 29 580 тыс. рублей	-	-	122 112	-	122 112
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 30 339 тыс. рублей	-	-	125 244	-	125 244
Всего прочей совокупной прибыли за период	-	-	247 356	-	247 356
Общая совокупная прибыль за период	-	-	247 356	36 195	283 551
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(983)	(983)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(983)	(983)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 681 201	90 000	51 325	(108 869)	2 713 657

С.А. Галягина
Заместитель Председателя Правления
13 марта 2018 года



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной 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. Основные характеристики дочерней компании Банка приведены ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			31 декабря 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.

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

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

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

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

Среднегодовая численность персонала Банка в 2017 году составила 711 человек (2016 год: 709 человек).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг B3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга произошло 12 января 2018 года.

Аналитики международного агентства Moody's Investors Service, проанализировав финансовое состояние Банка, подтвердили долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B3, прогноз «позитивный». Также подтверждены базовая оценка кредитоспособности на уровне B3 и краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне Not Prime. Эксперты Moody's отметили хороший профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, значительный, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, буферный капитал, а также повышение рентабельности и операционной эффективности.

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 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.

В 2017 году экономика Российской Федерации показывает умеренные темпы роста. За 2017 год темп роста ВВП РФ составил 1.5% в годовом выражении.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2017 года демонстрировала положительную динамику. Рост цен по итогам 2017 г. замедлился до 2.5% - рекордного в новейшей истории России минимума. Таргет ЦБ по инфляции на 2017 г. был установлен на уровне 4%, которые были достигнуты уже весной 2017 г. Потребительские настроения продолжили восстановление, что выражается в росте готовности населения совершать крупные покупки, а также в росте расходов на ремонт и обустройство жилья. На протяжении 2017 года положительное воздействие на развитие российской экономики оказывала также сырьевая конъюнктура, в частности цена на нефть росла на протяжении 2017 года, достигнув максимального за три предыдущих года значения.

18 декабря 2017 года Центральный банк понизил ключевую ставку до 7.75%, за год Банк России снижал ключевую ставку 6 раз. Тренд на снижение инфляции способствует дальнейшему снижению Банком России ключевой ставки в 2018 году.

На рынке банковских услуг наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента, ввиду низкодходных для банковского сектора 2015-2016 годов. Коммерческие банки вступают в партнерские отношения друг с другом для осуществления кросс-продаж и получения комиссионного дохода. На рынке кредитования физических лиц наблюдается оживление. Кредиты физическим лицам за 2017 год выросли на 13%. Особое развитие наблюдается у продукта «рефинансирование», который дает возможность заемщикам с несколькими кредитами перевести все займы в один и обслуживать их на более выгодных условиях. По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 2017 год существенно не изменился, в то время как портфель привлечения средств юридических лиц вырос на 7%. При этом высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц сохраняется. Доля просроченной задолженности к концу 2017 г. снизилась по кредитам физических лиц до 7%, по кредитам юридических лиц увеличилась до 6%.

В целом банковский сектор Российской Федерации закончил 2017 год с прибылью в 535 миллиардов рублей. Значительное влияние оказало создание резервов – рост на 27%.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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 финансовой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка 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 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

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Активы, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(x) Текущий рейтинг финансовых инструментов

Группа анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poors	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг Aaa1	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB-	Ba3	BB-

Классификация	Standard & Poors	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг от В3 до В1	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от В3 до В1	B	B2	B
Кредитный рейтинг от В3 до В1	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже В3	CCC+ и ниже	Caa1 и ниже	CCC+ и ниже

(г) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	до 40 лет
- оборудование	от 3 лет до 5 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 лет до 10 лет
- транспортные средства	от 3 лет до 7 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 20 лет.

(е) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(з) Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

(и) Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(л) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования и обязательства по отложенному налогу отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина требований и обязательств по отложенному налогу определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, а также консолидированную финансовую отчетность. На основании результатов оценки, завершённой к текущему моменту, совокупный эффект от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Группы на 1 января 2018 года, приблизительно оценивается в сумме, равной 58 397 тыс. рублей. Данная оценка является предварительной, поскольку переход на МСФО (IFRS) 9 еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения стандарта на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутренних контролей, и эти изменения еще не завершены;
- Группа не завершила тестирование и оценку контроля новых ИТ-систем и изменений в структуре управления;
- Группа находится в процессе доработки моделей расчета ожидаемых кредитных убытков;
- Новые положения учетной политики, допущения, суждения и методы оценки могут претерпевать изменения до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии и которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки;
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды», выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды».

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 022 479	2 371 191
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254 550	205 972
Кредиты и авансы, выданные банкам	19 043	62 799
	2 296 072	2 639 962
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 015 889	1 280 692
Субординированные займы	44 000	44 000
Счета и депозиты банков	23 640	34 366
Векселя	14 863	21 516
	1 098 392	1 380 574

Процентные доходы за 2017 год включают общую сумму, равную 90 589 тыс. рублей (2016 год: 234 907 тыс. рублей), начисленную по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, просроченным на срок более 365 дней.

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	115 671	102 584
Операции с использованием банковских карт	109 504	78 928
Операции по переводам денежных средств	61 677	58 549
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	36 976	33 389
Открытие и ведение банковских счетов	36 699	39 738
Кассовые операции	22 403	29 410
Валютный контроль	7 661	8 816
Операции эквайринга	5 069	6 221
Инкассация	4 147	3 884
Прочие	8 444	1 766
	408 251	363 285

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обслуживание пластиковых карт	32 929	12 095
Операции эквайринга	28 749	35 860
Расчетно-кассовые операции	12 586	11 503
Операции с использованием банковских карт	5 285	19 634
Прочие	605	985
	80 154	80 077

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты	180 352	(161 062)
Долевые инструменты	40 462	5 479
	220 814	(155 583)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Торговая прибыль (убыток)	90 888	216 910
Курсовые разницы	(17 678)	(126 107)
	73 210	90 803

9 Создание резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(394 536)	(551 104)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(394 536)	(551 104)
Активы, удерживаемые для продажи	(26 128)	(18 451)
Прочие резервы	(30 004)	-
Создание резерва под прочее обесценение	(56 132)	(18 451)
	(450 668)	(569 555)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	427 429	341 071
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	121 984	104 446
Взносы по участию в системе страхования вкладов	70 262	66 714
Амортизация основных средств	62 185	67 015
Информационные и телекоммуникационные услуги	61 026	57 336
Ремонт и эксплуатация	56 284	50 305
Амортизация нематериальных активов	53 379	61 292
Расходы по операционной аренде	45 140	42 519
Налоги, отличные от налога на прибыль	43 912	37 114
Профессиональные услуги	25 243	7 442
Канцелярские товары и инвентарь	24 892	16 496
Охрана	18 539	19 130
Расходы, связанные с управлением ЗПИФ	17 413	33 171
Реклама и маркетинг	11 089	7 530
Страхование	5 356	5 350
Командировочные	2 784	1 885
Благотворительность и спонсорство	2 558	2 415
Прочие	38 641	10 955
	1 088 116	932 186

11 Расходы по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	28 250	89 315
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	25 203	(87 035)
Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль	53 453	2 280

С 01 января 2018 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 20.0% (на 01 января 2017 года ставка налога на прибыль составляла 19.5%), в связи с этим сумма отложенного налогового актива за 2017 год пересчитана по новой ставке. Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2016 году составляла 17.0%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	373 635		38 475	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	72 859	19.5	6 541	17.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(9 839)	(2.6)	(360)	(0.9)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(9 567)	(2.5)	(3 901)	(10.1)
	53 453	14.3	2 280	5.9

На величину эффективной ставки по налогу на прибыль существенное влияние оказало изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц.

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что Группа получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц. Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 853	(179)	-	1 674
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 360	(22 234)	22 411	77 537
Кредиты, выданные клиентам	108 979	(47 930)	-	61 049
Активы, удерживаемые для продажи	-	9 330	-	9 330
Основные средства	(37 627)	4 719	-	(32 908)
Векселя	(5 996)	5 828	-	(168)
Прочие обязательства	(9 588)	10 195	-	607
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	15 068	-	15 068
	134 981	(25 203)	22 411	132 189

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 626	(1 773)	-	1 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 585	65 694	(59 919)	77 360
Кредиты, выданные клиентам	56 398	52 581	-	108 979
Активы, удерживаемые для продажи	4 227	(4 227)	-	-
Основные средства	(40 349)	2 722	-	(37 627)
Векселя	3 732	(9 728)	-	(5 996)
Прочие обязательства	8 646	(18 234)	-	(9 588)
	107 865	87 035	(59 919)	134 981

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Касса	1 011 857	929 560
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 347 214	697 794
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	8 808	12
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	544 988	598 083
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	128 094	148 100
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	681 890	746 195
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 040 961	2 373 549

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

По состоянию на 31 декабря 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 декабря 2017 года составляет 396 705 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 343 685 тыс. рублей).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	2 378 389	1 035 837
Всего облигаций федерального займа	2 378 389	1 035 837
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	296 949
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	-	-
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	94 057
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26 662	-
- Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	86 536	91 185
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	550 013	567 132
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	89 308
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	29 251	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	692 462	1 138 631
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	355 715
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	465 922	90 187
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	59 780	-
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	525 702	445 902
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 596 553	2 620 370
Резерв под обесценение	(29 251)	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	3 567 302	2 620 370

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

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

По состоянию на 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 31 декабря 2017 года долговые корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 3 567 302 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2016 года: 1 044 574 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные и просроченные долговые корпоративные ценные бумаги составляют 29 251 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 94 057 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 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 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	2 048 363	1 302 657
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	43 307	496 175
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	147 135	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	2 238 805	1 945 967
Резерв под обесценение	(147 135)	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	2 091 670	1 798 832

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 2 091 670 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:

	2017 год 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 года	147 135	147 135

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 206 837	5 643 925
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 656 057	3 368 840
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 862 894	9 012 765
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	3 505 071	3 648 989
Потребительские кредиты с залогом	1 322 160	1 597 108
Потребительские кредиты без залога	1 158 195	899 743
Кредиты на покупку автомобилей	19 776	36 153
Пластиковые карты	120 218	176 145
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 125 420	6 358 138
Прочие кредиты	252 493	246 516
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 377 913	6 604 654
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 240 807	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 512 623)	(2 308 472)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	11 728 184	13 308 947

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

	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	445 234	(50 698)	394 536
Списания	(31 438)	(158 947)	(190 385)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 931 255	581 368	2 512 623

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	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	376 146	174 958	551 104
Списания	(4 630)	(154 526)	(159 156)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 517 459	791 013	2 308 472

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 358 245	260 978	3 097 267	7.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	145 592	145 592	-	100.0%
- просроченные на срок менее 90 дней	475 136	475 136	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	227 864	196 845	31 019	86.4%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	848 592	817 573	31 019	96.3%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 206 837	1 078 551	3 128 286	25.6%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 967 005	230 574	2 736 431	7.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	48 724	41 346	7 378	84,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	16 214	16 214	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	190 762	190 762	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	433 352	373 808	59 544	86.3%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	689 052	622 130	66 922	90.3%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 656 057	852 704	2 803 353	23.3%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 862 894	1 931 255	5 931 639	24.6%

	Кредиты 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	3 000 131	6 529	2 993 602	0.2%
- просроченные на срок менее 30 дней	246 286	4 979	241 307	2.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	45 296	6 981	38 315	15.4%
- просроченные на срок 91-180 дней	19 631	8 366	11 265	42.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	17 962	11 919	6 043	66.4%
- просроченные на срок более 365 дней	175 765	132 193	43 572	75.2%
Всего ипотечных кредитов	3 505 071	170 967	3 334 104	4.9%
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	991 842	5 681	986 161	0.6%
- просроченные на срок менее 30 дней	93 365	4 104	89 261	4.4%
- просроченные на срок 31-90 дней	36 647	8 056	28 591	22.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	20 689	8 394	12 295	40.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	26 192	15 898	10 294	60.7%
- просроченные на срок более 365 дней	153 425	115 913	37 512	75.6%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 322 160	158 046	1 164 114	12.0%
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	1 048 140	25 154	1 022 986	2.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	41 410	1 628	39 782	3.9%
- просроченные на срок 31-90 дней	5 672	2 557	3 115	45.1%
- просроченные на срок 91-180 дней	7 240	5 350	1 890	73.9%
- просроченные на срок 181-365 дней	14 664	13 471	1 193	91.9%
- просроченные на срок более 365 дней	41 069	41 069	-	100.0%
Всего потребительских кредитов без залога	1 158 195	89 229	1 068 966	7.7%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	12 723	332	12 391	2.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	375	89	286	23.7%
- просроченные на срок более 365 дней	6 678	5 466	1 212	81.9%
Всего кредитов на покупку автомобилей	19 776	5 887	13 889	29.8%

	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	96 568	401	96 167	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	4 933	410	4 523	8.3%
- просроченные на срок 31-90 дней	989	411	578	41.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	1 499	1 072	427	71.5%
- просроченные на срок 181-365 дней	3 592	3 305	287	92.0%
- просроченные на срок более 365 дней	12 637	12 637	-	100.0%
Всего пластиковых карт	120 218	18 236	101 982	15.2%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 125 420	442 365	5 683 055	7.2%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	117 629	4 139	113 490	2.3%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	41 575	41 575	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	23 322	23 322	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	69 967	69 967	-	100.0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	134 864	134 864	-	100.0%
Всего прочих кредитов	252 493	139 003	113 490	55.1%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 377 913	581 368	5 796 545	9.1%
Всего кредитов, выданных клиентам	14 240 807	2 512 623	11 728 184	17.6%

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 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	2 969 769	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%
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%

	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	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%
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%

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов***Кредиты, выданные корпоративным клиентам, и прочие кредиты, выданные розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и прочих кредитов, выданных розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 7.8%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 5%-70%;

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-60 месяцев.

При определении размера резерва под обесценение прочих кредитов, выданных розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 3.4%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24-36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 59 316 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 74 953 тыс. рублей), а размер резерва под обесценение прочих кредитов, выданных розничным клиентам, был бы на 1 135 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 1 599 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 75.2% до 100%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0.2% до 100%.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 170 492 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 169 611 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Залог недвижимости и прав на нее	3 356 855	3 356 855	-
Залог оборудования и товаров в обороте	1 074 989	-	1 074 989
Поручительства	774 628	-	774 628
Необеспеченные кредиты	627 226	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5 833 698	3 356 855	1 849 617
Просроченные или обесцененные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	84 127	84 127	-
Поручительства	2 706	-	2 706
Необеспеченные кредиты	11 108	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	97 941	84 127	2 706
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 931 639	3 440 982	1 852 323

		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Залог недвижимости и прав на нее	4 399 401	4 399 401	-
Залог оборудования и товаров в обороте	1 461 431	-	1 461 431
Залог ценных бумаг	75 572	75 572	-
Поручительства	492 210	-	492 210
Необеспеченные кредиты	262 479	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	6 691 093	4 474 973	1 953 641
Просроченные или обесцененные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	799 384	799 384	-
Поручительства	4 804	-	4 804
Необеспеченные кредиты	25	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	804 213	799 384	4 804
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 495 306	5 274 357	1 958 445

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Ипотечные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	3 288 173	3 288 173	-
Необеспеченные кредиты	45 931	-	-
Всего ипотечных кредитов	3 334 104	3 288 173	-
Потребительские кредиты с залогом			
Залог недвижимости и прав на нее	1 047 191	1 047 191	-
Залог транспортных средств	20 718	20 718	-
Поручительства предприятий	5 834	-	5 834
Необеспеченные кредиты	90 371	-	-
Всего потребительских кредитов с залогом	1 164 114	1 067 909	5 834
Потребительские кредиты без залога			
Необеспеченные кредиты	1 068 966	-	-
Всего потребительских кредитов без залога	1 068 966	-	-
Кредиты на покупку автомобилей			
Залог транспортных средств	13 641	13 641	-
Необеспеченные кредиты	248	-	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	13 889	13 641	-
Пластиковые карты			
Необеспеченные кредиты	101 982	-	-
Всего пластиковых карт	101 982	-	-
Прочие кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	92 668	92 668	-
Поручительства предприятий	15 528	-	15 528
Необеспеченные кредиты	5 294	-	-
Всего прочих кредитов	113 490	92 668	15 528
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5 796 545	4 462 391	21 362

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Ипотечные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	3 383 011	3 383 011	-
Необеспеченные кредиты	30 722	-	-
Всего ипотечных кредитов	3 413 733	3 383 011	-
Потребительские кредиты с залогом			
Залог недвижимости и прав на нее	1 279 150	1 279 150	-
Залог транспортных средств	28 540	28 540	-
Поручительства предприятий	10 020	-	10 020
Необеспеченные кредиты	39 237	-	-
Всего потребительских кредитов с залогом	1 356 947	1 307 690	10 020
Потребительские кредиты без залога			
Необеспеченные кредиты	703 860	-	-
Всего потребительских кредитов без залога	703 860	-	-
Кредиты на покупку автомобилей			
Залог транспортных средств	27 959	27 959	-
Необеспеченные кредиты	726	-	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	28 685	27 959	-
Пластиковые карты			
Необеспеченные кредиты	150 472	-	-
Всего пластиковых карт	150 472	-	-
Прочие кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	135 971	135 971	-
Залог транспортных средств	395	395	-
Поручительства предприятий	9 569	-	9 569
Необеспеченные кредиты	14 009	-	-
Всего прочих кредитов	159 944	136 366	9 569
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5 813 641	4 855 026	19 589

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа приобрела активы в размере 592 728 тыс. рублей (2016 год: 176 164 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 377 913	6 604 654
Торговля	2 935 633	2 512 280
Строительство и девелопмент	2 135 864	2 346 550
Производство	1 031 961	1 170 609
Сдача недвижимости в аренду	665 340	927 331
Финансовые услуги	109 873	328 344
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	97 471	277 569
Информационно-вычислительные технологии	92 679	794 634
Транспорт и связь	64 643	77 746
Прочие	729 430	577 702
	14 240 807	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 512 623)	(2 308 472)
	11 728 184	13 308 947

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2017 года составляет 1 994 764 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 480 559 тыс. рублей).

(ж) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27(е) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

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	-	-	-	-	21 557	21 557
Перевод в инвестиционную собственность	-	-	-	-	-	-
Переводы между группами	5 115	4 921	125	11 396	(21 557)	-
Выбытия	(169)	(1 292)	-	(4 345)	-	(5 806)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	904 761
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Начисленная амортизация за год	19 889	36 754	1 343	4 199	-	62 185
Выбытия	-	(1 292)	-	(4 171)	-	(5 463)
Перевод в инвестиционную собственность	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	507 618
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	331 165	40 134	7 255	18 589	-	397 143
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 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	668 652	618 221
Поступления	98 068	50 431
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	766 720	668 652
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	289 842	228 550
Начисленная амортизация за отчетный период	53 379	61 292
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	343 221	289 842
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	423 499	378 810

18 Активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	379 523	300 137
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(20 091)	(22 825)
Всего активов, удерживаемых для продажи	359 432	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 декабря 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	26 128	18 451
Списания	(28 862)	(10 966)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	20 091	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 2017 года Группа получила 16 679 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2016 год: 1 760 тыс. рублей).

Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 2017 год составили 604 тыс. рублей (2016 год: 2 123 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года была определена независимыми оценщиками ООО «ПАН Сити Групп» и ООО «Пермский центр комплексных решений».

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	112 681	188 239
Поступление	456 694	-
Перевод из основных средств	-	4 140
Выбытие	(48 045)	(72 048)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(32 610)	(7 650)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	488 720	112 681

20 Запасы

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Запасы по состоянию на начало года	98 256	149 948
Поступление	-	-
Выбытие	(86 810)	(51 692)
Всего запасов	11 446	98 256

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

21 Прочие активы

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	90 941	56 643
Расчеты по пластиковым картам	34 871	25 268
Всего прочих финансовых активов	125 812	81 911
Имущественные права	77 298	96 979
Авансовые платежи	37 384	68 813
НДС уплаченный	4 816	5 778
Всего прочих нефинансовых активов	119 498	171 570
Всего прочих активов	245 310	253 481

Имущественные права представлены строящимися объектами недвижимости (квартирами) в г. Перми, находящимися в управлении ЗПИФН «Строгановский-Недвижимость».

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 592 989	1 589 932
- Корпоративные клиенты	2 138 285	1 640 419
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 306 667	13 326 200
- Корпоративные клиенты	2 104 631	1 561 089
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 142 572	18 117 640

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 3 клиентов (31 декабря 2016 года: 2 клиентов), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 166 496 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 686 806 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Розничные клиенты	14 899 656	14 916 132
Инвестиции и финансы	1 242 786	1 005 026
Недвижимость	1 041 725	604 505
Производство	565 085	414 400
Торговля и услуги	421 930	328 971
Добывающая промышленность и металлургия	363 748	446 252
Транспорт и связь	195 209	149 355
Машиностроение	79 253	65 330
Государственные учреждения	26 662	27 308
Прочее	306 518	160 361
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 142 572	18 117 640

23 Субординированные займы

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Субординированный займ	503 737	503 727
	503 737	503 727

По состоянию на 31 декабря 2017 года числится субординированный займ, полученный от акционеров, со сроком погашения в 2032 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 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Процентные векселя	131 290	252 716
Беспроцентные векселя	9 757	5
Всего векселей	141 047	252 721

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения процентных векселей от января 2018 года до декабря 2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3.7% до 9.5% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2016 года от января 2017 года до декабря 2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3.6% до 12.9%). Сроки погашения беспроцентных векселей от апреля 2018 года до июня 2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

25 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	20 100	18 048
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	11 259	31 497
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	7 585	15 432
Всего прочих финансовых обязательств	38 944	64 977
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	17 637	18 220
Кредиторская задолженность по прочим налогам	12 358	6 458
Всего прочих нефинансовых обязательств	29 995	24 678
Всего прочих обязательств	68 939	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 с 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 482 844 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 380 787 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и выплачены.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Дивиденды выплаченные	-	983

(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

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ни один из членов Совета Директоров Банка не владел обыкновенными акциями Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления, формирует состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль в Группе осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Группы, утверждаемыми Советом Директоров Банка. Система внутреннего контроля включает систему органов внутреннего контроля и направления внутреннего контроля.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контроля и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Группы и на периодической основе вводит дополнительный контроль или вносит изменения в существующий контроль, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированного контроля.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года

№ 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Группы;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Группой операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Группы и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Группы с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банком поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами Управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), в том числе Общим собранием акционеров Банка, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, а также Председателем Правления Банка;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- руководителем (его заместителями, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала;
- подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Отдел финансового мониторинга по контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего проверку соответствия деятельности банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Отдела управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, а также, система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Отдел управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Отделом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), Отделом управления рисками и Казначейством Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются на уровне Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Отдел управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (Value at risk, далее - «VaR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(и) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в прочих банках	0.3%	0.5%	0.5%	0.2%	0.1%	0.5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.5%	6.1%	-	11.6%	6.8%	-

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Кредиты, выданные клиентам	13.8%	15.0%	-	15.7%	7.6%	8.0%

Процентные обязательства

Средства банков	9.8%	-	-	9.7%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	0.1%	0.1%	0.1%	11.7%	0.1%	0.1%
- срочные депозиты	9.8%	1.5%	0.2%	8.1%	2.1%	1.3%
Субординированные займы	8.8%	-	-	8.8%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	84 637	79 066
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(84 637)	(79 066)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	188 803	-	128 429
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(188 803)	-	(128 429)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 361 557	441 710	237 694	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	145 908	-	-	145 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	239 197	-	-	239 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 930 754	636 548	-	3 567 302
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 048 375	43 295	-	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	11 728 184	-	-	11 728 184
Основные средства	397 143	-	-	397 143
Нематериальные активы	423 499	-	-	423 499
Активы, удерживаемые для продажи	359 432	-	-	359 432
Инвестиционная собственность	488 720	-	-	488 720
Запасы	11 446	-	-	11 446
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	78 730	-	-	78 730
Требования по отложенному налогу	132 189	-	-	132 189
Прочие активы	243 456	444	1 410	245 310
Всего активов	21 588 590	1 121 997	239 104	22 949 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	117 981	-	-	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	17 431 587	1 483 944	227 041	19 142 572
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737
Векселя	131 295	9 752	-	141 047
Прочие обязательства	67 926	796	217	68 939
Всего обязательств	18 252 526	1 494 492	227 258	19 974 276
Чистая позиция	3 336 064	(372 495)	11 846	2 975 415

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 546 029	319 901	507 619	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	150 920	-	-	150 920
Финансовые активы, 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	1 872 745	747 625	-	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 704 669	92 566	1 597	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	12 835 998	472 949	-	13 308 947
Основные средства	438 114	-	-	438 114
Нематериальные активы	378 810	-	-	378 810
Активы, удерживаемые для продажи	277 312	-	-	277 312
Инвестиционная собственность	112 681	-	-	112 681
Запасы	98 256	-	-	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 744	-	-	19 744
Требования по отложенному налогу	134 981	-	-	134 981
Прочие активы	248 940	4 454	87	253 481
Всего активов	19 828 263	1 637 495	509 303	21 975 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	297 661	-	-	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	15 952 129	1 653 527	511 984	18 117 640
Субординированные займы	503 727	-	-	503 727
Векселя	139 303	113 418	-	252 721
Прочие обязательства	88 870	635	150	89 655
Всего обязательств	16 981 690	1 767 580	512 134	19 261 404
Чистая позиция	2 846 573	(130 085)	(2 831)	2 713 657

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(59 599)	(20 944)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 895	(456)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа оценивает размер вероятностных потерь по портфелю долевых ценных бумаг на основе методологии VaR. Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Группы, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Группа использует показатель VaR портфеля долевых финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20-дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля котируемых долевого финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

Котируемые долевыми ценными бумагами	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 630)	(24 630)	(1 060)	(1 060)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(58 679)	-	(58 852)
Итого ценового риска по долевым ценным бумагам	(24 630)	(83 309)	(1 060)	(59 912)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Долговые ценные бумаги	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост котировок ценных бумаг	-	486 656	-	350 089
20% снижение котировок ценных бумаг	-	(486 656)	-	(350 089)

(д) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Группой по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности.

Отдел управления рисками на регулярной основе осуществляет контроль риска ликвидности, проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	986	1 877	8 751	46 491	100 696	159 074	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	18 593 885	411 841	151 917	-	-	19 157 643	19 142 572
Субординированные займы	3 737	7 112	33 151	176 121	909 863	1 129 984	503 737
Векселя	18 236	101 753	9 752	13 345	5	143 091	141 047
Прочие финансовые обязательства	38 944	-	-	-	-	38 944	38 944
Всего обязательств	18 655 788	522 583	203 571	235 957	1 010 837	20 628 736	19 944 281
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 369 967	-	-	-	-	2 369 967	2 369 967

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2 457	4 756	21 799	116 129	277 308	422 449	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	17 566 926	387 106	177 019	-	-	18 131 051	18 117 640
Субординированные займы	3 727	7 213	33 060	176 121	513 501	733 622	503 727
Векселя	98 781	25 876	-	143 526	5	268 188	252 721
Прочие финансовые обязательства	64 977	-	-	-	-	64 977	64 977
Всего обязательств	17 736 868	424 951	231 878	435 776	790 814	19 620 287	19 236 726
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 114 914	-	-	-	-	2 114 914	2 114 914

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в некоторых случаях они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины выбытия потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	3 040 961	-	-	-	-	-	-	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	145 908	-	145 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	239 197	-	-	-	-	-	-	239 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	525 702	2 242 559	799 041	-	-	3 567 302
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 091 670	-	-	-	-	-	-	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	221 120	253 217	1 989 580	4 582 688	4 518 648	-	162 931	11 728 184
Основные средства	-	-	-	-	-	397 143	-	397 143
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	423 499	-	423 499
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	359 432	-	-	-	-	359 432
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	488 720	-	488 720
Запасы	-	-	-	-	-	11 446	-	11 446
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	78 730	-	-	-	-	-	78 730
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	132 189	-	132 189
Прочие активы	194 813	6 886	37 117	1 405	-	3 611	1 478	245 310
Всего активов	5 787 761	338 833	2 911 831	6 826 652	5 317 689	1 602 516	164 409	22 949 691

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	-	-	-	117 981	-	-	-	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	6 929 517	2 262 677	9 025 271	925 107	-	-	-	19 142 572
Субординированные займы	3 737	-	-	-	500 000	-	-	503 737
Векселя	18 212	100 568	9 752	12 510	5	-	-	141 047
Прочие обязательства	68 939	-	-	-	-	-	-	68 939
Всего обязательств	7 020 405	2 363 245	9 035 023	1 055 598	500 005	-	-	19 974 276
Чистая позиция	(1 232 644)	(2 024 412)	(6 123 192)	5 771 054	4 817 684	1 602 516	164 409	2 975 415
Накопленная чистая позиция	(1 232 644)	(3 257 056)	(9 380 248)	(3 609 194)	1 208 490	2 811 006	2 975 415	-

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 373 549	-	-	-	-	-	-	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	150 920	-	150 920
Финансовые активы, 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	-	104 988	570 408	830 797	1 114 177	-	-	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 798 832	-	-	-	-	-	-	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	168 335	326 109	2 728 076	4 877 665	5 002 437	-	206 325	13 308 947
Основные средства	-	-	-	-	-	438 114	-	438 114
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	378 810	-	378 810

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	277 312	-	-	-	-	277 312
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	112 681	-	112 681
Запасы	-	-	-	-	-	98 256	-	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	19 744	-	-	-	-	-	19 744
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	134 981	-	134 981
Прочие активы	96 070	9 653	79 828	66 452	-	-	1 478	253 481
Всего активов	4 445 850	460 494	3 655 624	5 774 914	6 116 614	1 313 762	207 803	21 975 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	-	-	-	171 977	125 684	-	-	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	6 392 757	2 755 559	8 684 855	284 469	-	-	-	18 117 640
Субординированные займы	3 727	-	-	-	500 000	-	-	503 727
Векселя	99 135	25 341	-	128 240	5	-	-	252 721
Прочие обязательства	89 655	-	-	-	-	-	-	89 655
Всего обязательств	6 585 274	2 780 900	8 684 855	584 686	625 689	-	-	19 261 404
Чистая позиция	(2 139 424)	(2 320 406)	(5 029 231)	5 190 228	5 490 925	1 313 762	207 803	2 713 657
Накопленная чистая позиция	(2 139 424)	(4 459 830)	(9 489 061)	(4 298 833)	1 192 092	2 505 854	2 713 657	-

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В вышеприведенных таблицах долевые корпоративные ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, показаны в категории «От 3 месяцев до 1 года», так как руководство Группы полагает, что все указанные долевые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 года в ходе осуществления обычной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Данные депозиты в вышеприведенных таблицах классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 647 532	2 158 575
От 1 до 3 месяцев	1 855 200	2 372 343
От 3 до 12 месяцев	8 878 827	8 510 813
От 1 года до 5 лет	925 108	284 469
	13 306 667	13 326 200

На основании исторического опыта руководство Группы не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

У Группы имеется возможность привлечения средств в рамках сделок прямого «РЕПО» с ЦБ РФ под залог собственного портфеля облигаций из ломбардного списка и акций, а также по неиспользованным кредитным линиям с прочими банками. Группа имеет возможность получения дополнительных средств от акционеров и связанных с ними компаний в размере до 1 млрд. рублей. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

В целях управления ликвидностью Группа также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Группы соответствуют 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 01 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	2 417 948	2 507 526
Дополнительный капитал	562 317	562 317
Собственные средства (капитал)	2 980 265	3 069 843
Активы, взвешенные с учетом риска	23 673 203	24 070 073
Норматив Н1.1 (%)	10.2	10.4
Норматив Н1.2 (%)	10.2	10.4
Норматив Н1.0 (%)	12.6	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 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1 463 242	648 070
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	691 180	1 195 965
Обязательства по кредитным картам	158 696	204 284
Неиспользованные овердрафты	56 849	66 595
	2 369 967	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 декабря 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 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	28 580	25 887
Сроком от 1 года до 5 лет	41 074	45 905
	69 654	71 792

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

31 Условные обязательства

(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 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	24 873	20 638
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	7 833	3 987
	32 706	24 625

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

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	8 726	11.9%	12 999	12.0%
Резерв под обесценение кредитов	(160)		(179)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	35 031	5.9%	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 год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	1 524	1 421
Процентный расход	(2 426)	(839)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	19	44
Комиссионный доход	266	212

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 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		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	115 882	13.8%	115 882
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(9 005)	-	(9 005)
Прочие активы	-	-	952	-	220	-	1 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	24 626	0.5%	276 029	3.4%	1 268 654	4.5%	1 569 309
Субординированные займы	503 737	8.8%	-	-	-	-	503 737
Векселя	-	-	-	-	2 698	4.0%	2 698
Прочие обязательства	-	-	50	-	538	-	588
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		35 974		35 974
Процентные расходы	(44 779)		(17 103)		(60 489)		(122 371)
Создание/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-		-		10 012		10 012
Комиссионные доходы	193		13 836		20 942		34 971
Доходы от операций с иностранной валютой	1 610		-		11 535		13 145
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	(1 293)		(5 237)		(18 631)		(25 161)

По состоянию на 31 декабря 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		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
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	-		-		67 254		67 254
Процентные расходы	(44 767)		(23 297)		(65 789)		(133 853)
Создание/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-		-		4 982		4 982
Комиссионные доходы	34		10 313		24 217		34 564
Доходы от операций с иностранной валютой	1 277		571		27 865		29 713
Дивиденды полученные	-		1 037		-		1 037
Общехозяйственные и административные расходы	(196)		(5 343)		(38 068)		(43 607)

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 декабря 2017 года.

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

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 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

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 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

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

С.А. Галягина
Заместитель Председателя Правления

13 марта 2018 года



М.Б. Попова
Главный бухгалтер