

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 марта 2018 года и
за 1 квартал 2018 года**

Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	6
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	8
1 Введение.....	8
2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	10
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	15
5 Комиссионные доходы	15
6 Комиссионные расходы	16
7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	16
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	16
9 Создание резерва под обесценение.....	16
10 Общехозяйственные и административные расходы	17
11 Расходы по налогу на прибыль	17
12 Денежные и приравненные к ним средства	18
13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	18
14 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	20
15 Кредиты, выданные клиентам.....	20
16 Основные средства	27
17 Нематериальные активы	28
18 Активы, удерживаемые для продажи	28
19 Инвестиционная собственность	29
20 Запасы.....	29
21 Прочие активы	29
22 Текущие счета и депозиты клиентов	30
23 Субординированные займы	30
24 Векселя	31
25 Прочие обязательства	31
26 Капитал.....	31
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	32
28 Управление капиталом.....	33
29 Забалансовые обязательства.....	34
30 Операционная аренда.....	35
31 Условные обязательства	35
32 Депозитарные услуги.....	36
33 Операции со связанными сторонами.....	36
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	40

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за 1 квартал 2018 года

		3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	538 863	592 059
Процентные расходы	4	(276 005)	(275 958)
Чистый процентный доход		262 858	316 101
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(61 917)	(15 740)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		200 941	300 361
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 078	15 050
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	380	(24 283)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	8 161	23 336
Комиссионные доходы	5	104 075	84 903
Комиссионные расходы	6	(21 355)	(16 668)
Создание резерва под прочее обесценение	9	975	(1 096)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки инвестиционной собственности	19	(130)	3 599
Дивиденды полученные		985	-
Прочие операционные доходы		285	11 847
Операционные доходы		338 395	397 049
Общехозяйственные и административные расходы	10	(253 476)	(238 953)
Прибыль до вычета налога на прибыль		84 919	158 096
Расходы по налогу на прибыль	11	(70 415)	(50 712)
Прибыль за период		14 504	107 384
Прочий совокупный доход, 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		41 939	(99 519)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		(380)	24 283
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(8 312)	14 671
Прочая совокупный доход (убыток) за период, за вычетом налога на прибыль		33 247	(60 565)
Общий совокупный доход за период		47 247	46 819

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2018 года и подписана от его имени:


А.Ю. Вырков
Председатель Правления


М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на
31 марта 2018 года

	Примечания	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	4 264 289	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		154 409	145 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	684 094	239 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	3 750 378	3 567 302
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	42 985	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	15	12 097 252	11 728 184
Основные средства	16	383 107	397 143
Нематериальные активы	17	416 233	423 499
Активы, удерживаемые для продажи	18	372 377	359 432
Инвестиционная собственность	19	482 035	488 720
Запасы	20	45 582	11 446
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		55 224	78 730
Требования по отложенному налогу		67 266	132 189
Прочие активы	21	178 984	245 310
Всего активов		22 994 215	22 949 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		95 288	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	22	19 003 429	19 142 572
Субординированные займы	23	503 737	503 737
Векселя	24	28 064	141 047
Прочие обязательства	25	74 780	68 939
Всего обязательств		19 705 298	19 974 276
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал	26	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости		26 148	(7 099)
Нераспределенная прибыль		491 568	211 313
Всего капитала		3 288 917	2 975 415
Всего обязательств и капитала		22 994 215	22 949 691



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	521 191	643 974
Процентные расходы уплаченные	(185 670)	(288 518)
Комиссионные доходы полученные	104 075	84 903
Комиссионные расходы уплаченные	(21 355)	(16 668)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 143	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(7 171)	112 021
Дивиденды полученные	985	-
Поступления по прочим доходам	285	11 847
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(213 275)	(204 957)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8 501)	4 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	412 201	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 048 363	885 653
Кредиты, выданные клиентам	(431 196)	104 127
Прочие активы	21 693	31 680
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(22 693)	(29 104)
Текущие счета и депозиты клиентов	(127 352)	(748 302)
Векселя	(107 544)	8 831
Прочие обязательства	16 797	(23 274)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	2 043 975	576 514
Налог на прибыль уплаченный	9 702	(35 141)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	2 053 677	541 373
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(893 396)	(837 466)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 155	1 114 380
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(8 999)	(60 634)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1 010	-
Продажи активов, удерживаемых для продажи	8 236	37 045
Продажи инвестиционной недвижимости	6 555	14 940
Продажи запасов	11 446	5 659
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	(832 993)	273 924
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы акционера в уставный капитал	-	-
Выпуск акций	-	-
Финансовая помощь, полученная от акционера	-	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 220 684	815 297
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	2 644	(127 106)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	3 040 961	2 373 549
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	4 264 289	3 061 740

А.Ю. Вырков
Председатель Правления

М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала за 1 квартал 2018 года

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 681 201	90 000	(7 099)	211 313	2 975 415
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	16 689	265 751	282 440
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года	2 681 201	90 000	9 590	477 064	3 257 855
Общий совокупный доход					
Прибыль за период	-	-	-	14 504	14 504
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 8 388 тыс. рублей	-	-	16 862	-	16 862
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 76 тыс. рублей	-	-	(304)	-	(304)
Всего прочего совокупного дохода за период	-	-	16 558	-	16 558
Общий совокупный доход за период	-	-	16 558	14 504	31 062
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	2 681 201	90 000	26 148	491 568	3 288 917



А.Ю. Вырков
Председатель Правления


М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 681 201	90 000	51 325	(108 869)	2 713 657
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	107 384	107 384
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 19 406 тыс. рублей	-	-	(80 113)	-	(80 113)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 4 735 тыс. рублей	-	-	19 548	-	19 548
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(60 565)	-	(60 565)
Общая совокупная прибыль за период	-	-	(60 565)	107 384	46 819
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	2 681 201	90 000	(9 240)	(1 485)	2 760 476

А.Ю. Вырков

Председатель Правления



М.Б. Попова

Главный бухгалтер

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

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 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строгановский-Недвижимость»	Финансовые услуги	01.12.2015	100.0	100.0

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Банка в 1 квартале 2018 года составила 729 человек (1 квартал 2017 года: 713 человек).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне Е+, долгосрочный рейтинг В3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга произошло 12 января 2018 года.

Аналитики международного агентства Moody's Investors Service, проанализировав финансовое состояние Банка, подтвердили долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В3, прогноз «позитивный». Также подтверждены базовая оценка кредитоспособности на уровне В3 и краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне Not Prime. Эксперты Moody's отметили хороший профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, значительный, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, буферный капитал, а также повышение рентабельности и операционной эффективности.

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

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 34.

3 Основные принципы учетной политики

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

января 2018 года, и раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

В качестве признаков обесценения Группа рассматривает следующие факторы и события:

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

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

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

(в) Критерии отнесения и определение дефолта

Для идентификации уровня кредитного рейтинга на момент признания финансового инструмента Группа использует скоринговые модели. Построение скоринговой логит-модели для розничного бизнеса производилось на основе статистики по заемщикам за 2013, 2014 и 2016 гг. В качестве таргет-переменной выбран уровень дефолта более 30 дней.

Объясняющие переменные, отобранные по критерию Information Value, включают: возраст и пол заемщика, скоринговые баллы кредитных бюро FICO и ОКБ, факт отсутствия кредитной истории. На основании модели рассчитывается скоринговый балл заемщика как на момент первоначального признания, так и на отчетную дату.

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

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

- фактическое нарушение договора (текущая задержка оплаты процентов или основной суммы на общий срок более 30 календарных дней);
- реструктуризация кредитного договора в случае, если она вызвана финансовыми затруднениями заемщика;
- финансовое состояние заемщика свидетельствует о вероятности просрочки по кредиту более 30 дней;
- значительное (>10%) ухудшение кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату по отношению к кредитному рейтингу на момент признания ;
- значительное (>10%) увеличение вероятности дефолта заемщика на отчетную дату по отношению к вероятности дефолта на момент признания;
- существующие или ожидаемые неблагоприятные изменения нормативной, экономической или технологической среды, которые приведут или могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству (снижение на 30%, 40%, 50% в отсутствие статистики в банке);
- значительные изменения коэффициента «кредит/стоимость обеспечения».

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

(г) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2018 года и за 1 квартал 2018 года

тыс. рублей	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 г.
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	3 040 961	-	-	По амортизированной стоимости	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	145 908	-	-	По амортизированной стоимости	145 908
Финансовые активы – долевые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	239 197	-	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 197
Финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	-	856 163	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	856 163
Финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	3 567 302	(856 163)	-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 711 139
Кредиты и авансы, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	2 091 670	-	-	По амортизированной стоимости	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	11 728 184		282 440	По амортизированной стоимости	12 010 624

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

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

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

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	440 929	544 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 572	44 072
Кредиты и авансы, выданные банкам	37 362	3 783
	538 863	592 059
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	260 336	254 374
Субординированные займы	10 849	10 849
Счета и депозиты банков	2 686	6 653
Векселя	2 134	4 082
	276 005	275 958

5 Комиссионные доходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	31 662	17 648
Расчетные операции	29 760	26 300
Операции по переводам денежных средств	14 841	14 129
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	11 708	7 923
Открытие и ведение банковских счетов	8 013	8 916
Кассовые операции	4 363	5 864
Валютный контроль	1 412	1 681
Операции эквайринга	1 155	1 332
Инкассация	747	566
Прочие	414	544
	104 075	84 903

6 Комиссионные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	11 024	7 747
Операции эквайринга	7 926	6 808
Расчетно-кассовые операции	1 921	2 024
Прочие	484	89
	21 355	16 668

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

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Долевые инструменты	-	-
Долговые инструменты	380	(24 283)
	380	(24 283)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Реализованный (убыток)/прибыль	(7 171)	112 021
Курсовые разницы	15 332	(88 685)
	8 161	23 336

9 Создание резерва под обесценение

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(61 917)	(15 740)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(61 917)	(15 740)
Активы, удерживаемые для продажи	136	(766)
Прочие резервы	839	(330)
Создание резерва под прочее обесценение	975	(1 096)
	(60 942)	(16 836)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	109 830	91 215
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	32 182	27 834
Взносы по участию в системе страхования вкладов	22 545	17 638
Амортизация нематериальных активов	15 425	11 594
Амортизация основных средств	14 869	16 101
Расходы по операционной аренде	11 683	10 341
Ремонт и эксплуатация	11 523	11 672
Информационные и телекоммуникационные услуги	8 806	11 869
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 737	10 153
Канцелярские товары и инвентарь	4 756	3 498
Охрана	3 023	3 205
Профессиональные услуги	2 865	10 056
Реклама и маркетинг	2 349	1 465
Благотворительность и спонсорство	690	427
Командировочные	499	282
Страхование	140	301
Прочие	3 554	11 302
	253 476	238 953

11 Расходы по налогу на прибыль

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	13 804	35 141
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	56 611	15 571
Всего расходов по налогу на прибыль	70 415	50 712

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

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

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	%	3 месяца 2017 года тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	84 919		158 096	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	16 984	20.0	30 829	19.5
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	53 628	63.2	19 883	12.6
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(197)	(0.2)	-	-
	70 415	82.9	50 712	32.1

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	877 304	1 011 857
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 037 195	1 347 214
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	511	8 808
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	274 261	544 988
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	75 018	128 094
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	349 790	681 890
Всего денежных и приравненным к ним средств	4 264 289	3 040 961

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

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

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	438 698	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	152 110	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	590 808	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		

- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	67 742	239 197
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	25 544	-
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	93 286	239 197
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	684 094	239 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	2 378 389
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 386 260	-
Всего облигаций федерального займа	3 386 260	2 378 389
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	26 662
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	86 536
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	550 013
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	-	663 211
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	364 117	465 922
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	59 780
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	364 117	525 702
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 750 378	3 567 302

По состоянию на 31 марта 2018 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	ноябрь 2022 г. – декабрь 2025 г.	8.9 – 9.1	8.9
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2017 г. – март 2022 г.	3.8 -7.8	6.9

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	2 048 363
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	42 985	43 307
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	-	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	42 985	2 238 805
Резерв под обесценение	-	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	42 985	2 091 670

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 42 985 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2017 года: 2 091 670 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляли 147 135 тыс. рублей.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 316 301	4 206 837
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 866 909	3 656 057
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 183 210	7 862 894
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	3 309 425	3 505 071
Потребительские кредиты с залогом	990 964	1 341 936
Потребительские кредиты без залога	1 139 866	1 158 195

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2018 года и за 1 квартал 2018 года

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Пластиковые карты	112 237	120 218
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	5 552 492	6 125 420
Прочие кредиты	648 192	252 493
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 200 648	6 377 913
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	 14 383 894	 14 240 807
Резерв под обесценение	(2 286 642)	(2 512 623)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12 097 252	11 728 184

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	279 086	470 655	1 480 442	2 230 183
Реклассификация в Стадию 1	10 986	(946)	(10 040)	-
Реклассификация в Стадию 2	(9 107)	11 808	(2 701)	-
Реклассификация в Стадию 3	(317)	(6 794)	7 111	-
Чистое изменение оценочного резерва	(15 909)	91 020	40 056	115 167
Новые активы полученные или приобретенные	17 761	-	-	17 761
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(18 997)	(30 056)	(21 958)	(71 011)
Списания	-	-	(5 458)	(5 458)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	263 503	535 687	1 487 452	2 286 642

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 517 459	791 013	2 308 472
Чистое создание резерва под обесценение	7 888	7 852	15 740
Списания	(2 000)	-	(2 000)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 523 347	798 865	2 322 212

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2018 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Стадия 1	1 794 156	18 604	1 775 552	1.0%
Стадия 2	1 642 116	215 044	1 427 072	13.1%
Стадия 3	880 029	526 237	353 792	59.8%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 316 301	759 885	3 556 416	17.6%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Стадия 1	2 138 617	37 378	2 101 239	1.7%
Стадия 2	1 043 211	125 665	917 546	12.0%
Стадия 3	685 081	566 526	118 555	82.7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 866 909	729 569	3 137 340	18.9%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 183 210	1 489 454	6 693 756	18.2%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
Стадия 1	2 459 657	68 085	2 391 572	2.8%
Стадия 2	509 667	112 628	397 039	22.1%
Стадия 3	340 101	129 693	210 408	38.1%
Всего ипотечных кредитов	3 309 425	310 406	2 999 019	9.4%
Потребительские кредиты с залогом				
Стадия 1	680 139	26 098	654 041	3.8%
Стадия 2	159 430	42 298	117 132	26.5%
Стадия 3	151 395	79 637	71 758	52.6%
Всего потребительских кредитов с залогом	990 964	148 033	842 931	14.9%
Потребительские кредиты без залога				
Стадия 1	697 732	37 713	660 019	5.4%
Стадия 2	342 903	35 754	307 149	10.4%
Стадия 3	99 231	59 636	39 595	60.1%
Всего потребительских кредитов без залога	1 139 866	133 103	1 006 763	11.7%

	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				
Стадия 1	86 302	1 477	84 825	1.7%
Стадия 2	8 331	3 165	5 166	38.1%
Стадия 3	17 604	11 879	5 725	67.5%
Всего пластиковых карт	112 237	16 521	95 716	14.7%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	5 552 492	608 063	4 944 429	11.0%
Прочие кредиты				
Стадия 1	312 731	74 145	238 586	23.7%
Стадия 2	68 426	1 135	67 291	1.7%
Стадия 3	267 035	113 845	153 191	42.6%
Всего прочих кредитов	648 192	189 125	459 067	29.2%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 200 684	797 188	5 403 496	12.9%
Всего кредитов, выданных клиентам	14 383 894	2 286 642	12 097 252	15.9%

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

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

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

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

(г) Полученное обеспечение

В течение 1 квартала 2018 года Группа приобрела активы в размере 20 794 тыс. рублей (1 квартал 2017 года: 33 210 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 200 685	6 377 913
Торговля	3 013 244	2 935 633
Строительство и девелопмент	2 118 549	2 135 864
Производство	967 767	1 031 961
Сдача недвижимости в аренду	852 699	665 340
Финансовые услуги	116 036	109 873
Информационно-вычислительные технологии	112 465	92 679
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	104 544	97 471
Транспорт и связь	61 457	64 643
Прочие	836 448	729 430
	14 383 894	14 240 807
Резерв под обесценение	(2 286 642)	(2 512 623)
	12 097 252	11 728 184

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 2 050 943 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 994 764 тыс. рублей).

16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	904 761
Поступления	-	-	-	-	840	840
Переводы между группами	-	687	153	-	(840)	-
Выбытия	-	(2 857)	(562)	(2 108)	-	(5 527)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	473 354	373 217	18 451	35 052	-	900 074
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	507 618
Начисленная амортизация	5 212	8 108	332	1 217	-	14 869
Выбытия	-	(2 850)	(562)	(2 108)	-	(5 520)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	147 401	340 511	11 375	17 680	-	516 967
Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года	325 953	32 706	7 076	17 372	-	383 107
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

17 Нематериальные активы

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	766 720	668 652
Поступления	8 159	98 068
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	774 879	766 720
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	343 221	289 842
Начисленная амортизация за отчетный период	15 425	53 379
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	358 646	343 221
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	416 233	423 499

18 Активы, удерживаемые для продажи

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	391 256	379 523
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(18 879)	(20 091)
Всего активов, удерживаемых для продажи	372 377	359 432

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

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	20 091	22 825
Создание резерва под обесценение	(136)	26 128
Списания	(1 076)	(28 862)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	18 879	20 091

19 Инвестиционная собственность

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

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 1 квартала 2018 года Группа получила 5 195 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (1 квартал 2017 года: 1 095 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 1 квартал 2018 года составили 89 тыс. рублей (1 квартал 2017 года: 191 тыс. рублей).

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	488 720	112 681
Поступление	-	456 694
Перевод из основных средств	-	-
Выбытие	(6 555)	(48 045)
Изменение справедливой стоимости в течение отчетного периода	(130)	(32 610)
Справедливая стоимость по состоянию на конец периода	482 035	488 720

20 Запасы

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Запасы	11 446	98 256
Перевод из имущественных прав	40 700	-
Поступление	4 882	-
Выбытие	(11 446)	(86 810)
Всего запасов	45 582	11 446

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

21 Прочие активы

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	92 865	90 941
Расчеты по пластиковым картам	17 926	34 871
Всего прочих финансовых активов	110 791	125 812
Авансовые платежи	36 255	37 384
Имущественные права	23 442	77 298
НДС уплаченный	8 496	4 816
Всего прочих нефинансовых активов	68 193	119 498
Всего прочих активов	178 984	245 310

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 448 353	1 592 989
- Корпоративные клиенты	2 095 154	2 138 285
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 676 698	13 306 667
- Корпоративные клиенты	1 783 224	2 104 631
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 003 429	19 142 572

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2017 года: 3 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 344 584 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 166 496 тыс. рублей).

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Розничные клиенты	15 125 051	14 899 656
Инвестиции и финансы	1 162 734	1 242 786
Недвижимость	708 254	1 041 725
Торговля и услуги	446 420	421 930
Добывающая промышленность и металлургия	391 192	363 748
Производство	240 462	565 085
Транспорт и связь	179 204	195 209
Машиностроение	78 569	79 253
Государственные учреждения	32 250	26 662
Прочее	639 293	306 518
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 003 429	19 142 572

23 Субординированные займы

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы	503 737	503 737
	503 737	503 737

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

24 Векселя

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Процентные векселя	18 364	131 290
Беспроцентные векселя	9 700	9 757
Всего векселей	28 064	141 047

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 марта 2018 года сроки погашения процентных векселей от июня 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 2017 года от января 2018 года до декабря 2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3.7% до 9.5%). Сроки погашения беспроцентных векселей до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 квартала 2018 года.

25 Прочие обязательства

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	28 281	20 100
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	10 496	11 259
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	4 951	7 585
Всего прочих финансовых обязательств	43 728	38 944
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	22 545	17 637
Кредиторская задолженность по прочим налогам	8 507	12 358
Всего прочих нефинансовых обязательств	31 052	29 995
Всего прочих обязательств	74 780	68 939

26 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на 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 615 743 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 482 844 тыс. рублей).

(г) Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости

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

27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Решение о выдаче кредита, в случае превышения лимитов принятия решения на должностных лиц (по совокупной ссудной задолженности) и отклонения от условий стандартных продуктов, принимается коллегиальными органами Банка (Кредитный Комитет, Правление Банка, Совет Директоров). Кредитный инспектор направляет профессиональное суждение по запрашиваемому кредиту в Отдел управления рисками для

оценки факторов риска кредитования, и с заключением Отдела управления рисками данное суждение выносится на рассмотрение в коллегиальные органы Банка.

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

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

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

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

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

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Группой по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

28 Управление капиталом

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

По состоянию на 31 марта 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») 4.5%, 6% и 8% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 марта 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2018 может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Основной капитал	2 562 410	2 417 948
Дополнительный капитал	527 888	562 317
Собственные средства (капитал)	3 090 298	2 980 265
Активы, взвешенные с учетом риска	22 661 443	23 673 203
Норматив Н1.1 (%)	11.3	10.2
Норматив Н1.2 (%)	11.3	10.2
Норматив Н1.0 (%)	13.6	12.6

29 Забалансовые обязательства

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

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

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

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1 260 946	1 463 242
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 109 970	691 180

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обязательства по кредитным картам	158 623	158 696
Неиспользованные овердрафты	53 997	56 849
	1 941 116	2 369 967

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

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	31 387	28 580
Сроком от 1 года до 5 лет	43 892	41 074
	75 279	69 654

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

31 Условные обязательства

(д) Страхование

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

(е) Незавершенные судебные разбирательства

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

(ж) Условные налоговые обязательства

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

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

32 Депозитарные услуги

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

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

PFIG Overseas Invest Holding Ltd является материнским предприятием Группы и контролируется физическим лицом Кузьевым А.Р.

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

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года может быть представлен следующим образом.

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	11 965	4 449
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	4 409	1 874
	16 374	6 323

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	7 243	12.3%	8 726	11.9%
Резерв под обесценение кредитов	(160)		(160)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	40 519	6.3%	35 031	5.9%

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

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 3 месяца 2018 года и за 3 месяца 2017 года, могут быть представлены следующим образом.

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	325	524
Процентный расход	(796)	(128)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	(1)
Комиссионный доход	75	54

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и за 1 квартал 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	96 919	12.2%	96 919
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(5 108)	-	(5 108)
Прочие активы	-	-	1 049	-	168	-	1 217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	47 344	0.2%	270 542	2.5%	1 333 711	4.1%	1 651 597
Субординированные займы	503 737	8.8%	-	-	-	-	503 737
Прочие обязательства	-	-	247	-	221	-	468
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		7 029		7 029
Процентные расходы	(11 007)		(4 651)		(19 266)		(34 924)
Комиссионные доходы	70		1 524		8 656		10 250
Доходы от операций с иностранной валютой	-		-		985		985
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	-		(610)		(4 448)		(5 058)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и за 1 квартал 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		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	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	-	-	-	-	10 459	-	10 459
Процентные расходы	(11 209)	-	(4 250)	-	(9 244)	-	(24 703)
Комиссионные доходы	9	-	1 560	-	6 591	-	8 160
Доходы от операций с иностранной валютой	1 000	-	-	-	3 903	-	4 903
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	(308)	-	(689)	-	(5 063)	-	(6 060)

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года.

тыс. рублей	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 264 289	-	-	4 264 289	4 264 289
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	154 409	-	-	154 409	154 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	684 094	-	684 094	684 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 750 378	3 750 378	3 750 378
Кредиты и авансы, выданные банкам	42 985	-	-	42 985	42 985
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	6 693 756	-	-	6 693 756	6 459 877
кредиты, выданные розничным клиентам	5 403 496	-	-	5 403 496	5 136 559
Прочие финансовые активы	110 791	-	-	110 791	110 791
	16 669 726	684 094	3 750 378	21 104 198	20 603 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	95 288	-	-	95 288	95 288
Текущие счета и депозиты клиентов	19 003 429	-	-	19 003 429	18 972 366
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737	282 748
Векселя	28 064	-	-	28 064	28 064
Прочие финансовые обязательства	43 728	-	-	43 728	43 728
	19 674 246	-	-	19 674 246	19 422 194

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

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

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

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Независимые подразделения, осуществляющие только контрольные функции, представлены:

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

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

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долговые инструменты	590 808	-	-	590 808
- Долевые инструменты	93 286	-	-	93 286
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые инструменты	3 386 260	-	-	3 386 260
- Долевые инструменты	364 117	-	-	364 117
	4 134 472	-	-	4 134 472

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

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	4 264 289	-	4 264 289	4 264 289
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	42 985	-	42 985	42 985
Кредиты, выданные клиентам	-	-	11 596 436	11 596 436	12 097 252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	95 288	-	95 288	95 288

Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 972 366	-	18 972 366	19 003 429
Субординированные займы	-	282 748	-	282 748	503 737
Векселя	-	28 064	-	28 064	28 064

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	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
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