

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 30 сентября 2018 года
и за 9 месяцев 2018 года**

Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	7
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.....	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	16
5 Комиссионные доходы	17
6 Комиссионные расходы	17
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	18
9 Создание резерва под обесценение.....	18
10 Общехозяйственные и административные расходы	18
11 Расходы по налогу на прибыль	19
12 Денежные и приравненные к ним средства	20
13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	20
14 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	22
15 Кредиты, выданные клиентам.....	22
16 Основные средства.....	29
17 Нематериальные активы	30
18 Активы, удерживаемые для продажи.....	30
19 Инвестиционная собственность.....	30
20 Запасы.....	31
21 Прочие активы.....	31
22 Текущие счета и депозиты клиентов	32
23 Субординированные займы.....	32
24 Векселя.....	33
25 Прочие обязательства	33
26 Капитал.....	33
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	34
28 Управление капиталом.....	35
29 Забалансовые обязательства.....	37
30 Операционная аренда.....	37
31 Условные обязательства	38
32 Депозитарные услуги.....	38
33 Операции со связанными сторонами.....	39
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	43

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за 9 месяцев 2018 года

	Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 664 925	1 741 410	575 028	591 759
Процентные расходы	4	(805 541)	(829 818)	(261 102)	(269 648)
Чистый процентный доход		859 384	911 592	313 926	322 111
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(251 489)	(359 215)	96 093	(245 730)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		607 895	552 377	410 019	76 381
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 488	(6 293)	11 089	(7 428)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-	185 849	-	209 879
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	28 213	63 221	10 691	12 224
Комиссионные доходы	5	336 553	280 177	124 851	98 799
Комиссионные расходы	6	(72 357)	(55 486)	(25 977)	(21 395)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(46 659)	(38 489)	(21 881)	(37 395)
Доходы от переоценки инвестиционной собственности	19	(2 311)	(27 304)	(1 929)	(549)
Дивиденды полученные		35 625	46 175	33 579	43 969
Прочие операционные доходы		30 209	54 032	14 960	12 223
Операционные доходы		951 656	1 054 259	555 402	386 708
Общехозяйственные и административные расходы	10	(782 946)	(744 107)	(255 245)	(249 382)
Прибыль до вычета налога на прибыль		168 710	310 152	300 157	137 326
Расходы по налогу на прибыль	11	(77 275)	(56 614)	(24 975)	12 288
Прибыль за период		91 435	253 538	275 182	149 614

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

Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Прочий совокупный доход (убыток), 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	3 127	120 870	(1 355)	246 583
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия	-	(185 849)	-	(209 880)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(625)	19 275	271	(553)
Прочий совокупный доход (убыток) за период, за вычетом налога на прибыль	2 502	(45 704)	(1 084)	36 150
Общая совокупная прибыль за период	93 937	207 834	274 098	185 764

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 ноября 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 30 сентября 2018 года

	Примечания	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	1 825 943	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		155 616	145 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1 112 828	239 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	3 671 216	3 567 302
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	49 214	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	15	13 929 240	11 728 184
Основные средства	16	363 875	397 143
Нематериальные активы	17	402 581	423 499
Активы, удерживаемые для продажи	18	510 959	359 432
Инвестиционная собственность	19	479 474	488 720
Запасы	20	14 652	11 446
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		25 698	78 730
Требования по отложенному налогу		80 454	132 189
Прочие активы	21	160 903	245 310
Всего активов		22 782 653	22 949 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		70 156	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	22	18 717 687	19 142 572
Субординированные займы	23	503 616	503 737
Векселя	24	94 057	141 047
Прочие обязательства	25	62 034	68 939
Всего обязательств		19 447 550	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, имеющих в наличии для продажи		(4 597)	(7 099)
Нераспределенная прибыль		568 499	211 313
Всего капитала		3 335 103	2 975 415
Всего обязательств и капитала		22 782 653	22 949 691

А.Ю. Вырков
Председатель Правления



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

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

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2018 года

	Примечания	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		1 590 297	1 716 577
Процентные расходы уплаченные		(714 473)	(779 812)
Комиссионные доходы полученные		336 553	280 177
Комиссионные расходы уплаченные		(72 357)	(55 486)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		54 846	-
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		(32 599)	75 463
Дивиденды полученные		35 625	46 175
Поступления по прочим доходам		30 209	54 032
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(743 642)	(658 912)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(9 708)	7 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		134 074	(229 024)
Кредиты и авансы, выданные банкам		2 048 363	1 309 273
Кредиты, выданные клиентам		(2 550 472)	446 849
Прочие активы		42 538	35 566
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(47 826)	(163 353)
Текущие счета и депозиты клиентов		(604 369)	(824 251)
Векселя		(43 170)	(120 122)
Прочие обязательства		106 782	(24 636)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		(439 329)	1 115 834
Налог на прибыль уплаченный		27 492	(76 360)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(411 837)	1 039 474
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 185 479)	(2 449 678)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		194 289	1 148 195
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(34 680)	(92 014)
Продажи основных средств и нематериальных активов		1 012	639
Продажи активов, удерживаемых для продажи		62 086	73 167
Продажи инвестиционной собственности		6 935	37 864
Продажи запасов		42 376	45 992
Погашение инвестиций в паевом инвестиционном фонде		66 111	-
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(847 350)	(1 235 835)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы акционера в уставный капитал	26	-	-
Дивиденды выплаченные		-	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		-	-
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(1 259 187)	(196 361)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		44 169	(71 400)
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	12	1 825 943	2 105 788

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.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	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
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	91 435	91 435
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 625 тыс. рублей	-	-	(14 187)	-	(14 187)
Всего прочая совокупная прибыль за период	-	-	(14 187)	-	(14 187)
Общий совокупный убыток за период	-	-	(14 187)	91 435	77 248
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года	2 681 201	90 000	(4 597)	568 499	3 335 103

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.

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 681 201	90 000	51 325	(108 869)	2 713 657
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	253 538	253 538
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 23 570 тыс. рублей	-	-	97 300	-	97 300
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 42 845 тыс. рублей	-	-	(143 004)	-	(143 004)
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(45 704)	-	(45 704)
Общая совокупная прибыль за период	-	-	(45 704)	253 538	207 834
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года	2 681 201	90 000	5 621	144 669	2 921 491

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 (%)	
			30 сентября 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 изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации наименование Банка изменено на Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Уральский финансовый дом».

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2018 года составила 724 человека (9 месяцев 2017 года: 720 человек).

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

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

Аналитики международного агентства Moody's Investors Service, проанализировав финансовое состояние Банка, подтвердили долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В3, прогноз «позитивный». Также подтверждены базовая оценка кредитоспособности на уровне В3 и краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне Not Prime. Эксперты Moody's отметили хороший профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, значительный, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, буферный капитал, а также повышение рентабельности и операционной эффективности. 26 июня 2018 года агентство Moody's присвоило Банку "рейтинг риска контрагента (CRR)" на уровне ранее присвоенной оценки риска контрагента: долгосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне В2, краткосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне NP (Not-Prime).

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

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 34.

3 Основные принципы учетной политики

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

МСФО (IFRS) 9 заменило 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 отражена 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 остались в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменило применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 введен прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки

по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

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

- фактическое нарушение договора (текущая задержка оплаты процентов или основной суммы на общий срок более 30 календарных дней);
- реструктуризация кредитного договора в случае, если она вызвана финансовыми затруднениями заемщика;
- финансовое состояние заемщика свидетельствует о вероятности просрочки по кредиту более 30 дней;
- значительное (более 10%) ухудшение кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату по отношению к кредитному рейтингу на момент признания;
- значительное (более 10%) увеличение вероятности дефолта заемщика на отчетную дату по отношению к вероятности дефолта на момент признания;

- существующие или ожидаемые неблагоприятные изменения нормативной, экономической или технологической среды, которые приведут или могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству;
- значительные изменения коэффициента «кредит/стоимость обеспечения».

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

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

(в) Критерии отнесения и определение дефолта

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

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

В качестве признаков дефолта Банк рассматривает следующие факторы и события:

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

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

(г) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

	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

Резервы и нераспределенная прибыль	
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

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	1 401 624	1 547 305	504 573	506 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	173 488	115 605	57 280	46 407
Кредиты и авансы, выданные банкам	69 305	8 223	4 971	2 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 508	70 277	8 204	35 814
	1 664 925	1 741 410	575 028	591 759
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	761 738	763 855	246 581	250 635
Субординированные займы	32 910	32 910	11 091	11 091
Счета и депозиты банков	7 582	20 394	2 652	4 307
Векселя	3 311	12 659	778	3 615

9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
805 541	829 818	261 102	269 648

5 Комиссионные доходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	103 956	73 672	37 632	28 779
Расчетные операции	96 405	63 998	33 391	18 340
Операции по переводам денежных средств	47 088	64 488	16 703	26 845
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	37 949	21 457	18 725	6 536
Открытие и ведение банковских счетов	23 794	26 980	7 961	9 089
Кассовые операции	13 016	16 630	4 587	5 199
Валютный контроль	5 521	5 375	2 208	1 744
Операции эквайринга	3 561	3 532	1 149	754
Инкассация	3 185	2 724	1 231	1 122
Прочие	2 078	1 321	1 264	391
	336 553	280 177	124 851	98 799

6 Комиссионные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Обслуживание пластиковых карт	31 995	21 925	10 617	10 705
Операции эквайринга	29 119	20 022	11 410	5 420
Расчетно-кассовые операции	7 453	8 650	2 748	3 781
Операции с использованием банковских карт	2 749	4 333	870	1 228
Прочие	1 041	556	332	261
	72 357	55 486	25 977	21 395

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

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Долевые инструменты	-	10 391	-	10 391
Долговые инструменты	-	175 458	-	199 488
	-	185 849	-	209 879

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Курсовые разницы	60 812	(12 243)	515	(6 420)
Торговая прибыль (убыток)	(32 599)	75 464	10 176	18 644
	28 213	63 221	10 691	12 224

9 Создание резерва под обесценение

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(251 489)	(359 215)	96 093	(245 730)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(251 489)	(359 215)	96 093	(245 730)
Активы, удерживаемые для продажи	(42 870)	(9 026)	(20 149)	(7 932)
Прочие резервы	(3 789)	(29 463)	(1 732)	(29 463)
Создание резерва под прочее обесценение	(46 659)	(38 489)	(21 881)	(37 395)
	(298 148)	(397 704)	74 212	(283 125)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	319 089	296 285	95 519	101 889
Налоги и отчисления по вознаграждениям	92 208	86 651	27 283	29 024

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
сотрудников				
Взносы по участию в системе страхования вкладов	69 002	52 625	23 396	17 469
Амортизация нематериальных активов	46 716	38 909	15 339	13 791
Ремонт и эксплуатация	44 758	37 778	18 046	12 765
Амортизация основных средств	42 143	47 502	13 063	15 622
Расходы по операционной аренде	35 688	33 199	12 031	11 382
Информационные и телекоммуникационные услуги	33 646	38 239	12 146	13 243
Налоги, отличные от налога на прибыль	33 549	28 824	12 133	10 942
Канцелярские товары и инвентарь	15 417	14 011	4 600	4 529
Охрана	11 824	12 491	3 853	4 461
Реклама и маркетинг	8 474	5 399	2 133	1 936
Профессиональные услуги	7 396	14 036	1 979	1 578
Страхование	6 931	4 929	3 251	3 042
Командировочные	1 874	1 736	787	720
Благотворительность и спонсорство	1 323	1 195	385	431
Прочие	12 908	30 298	9 301	6 558
	782 946	744 107	255 245	249 382

11 Расходы по налогу на прибыль

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2018 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	26 165	55 640	(15 888)	(33 207)
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	51 110	974	40 863	20 919
Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль	77 275	56 614	24 975	(12 288)

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

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

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	%	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	168 710		310 152	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	33 742	20.0	60 480	19.5
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	50 658	30.0	5 138	1.7
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(7 125)	(4.2)	(9 004)	(2.9)
	77 275	45.8	56 614	18.3

12 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	866 886	1 011 857
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	639 400	1 347 214
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВааЗ до Ваа1	2	8 808
- с кредитным рейтингом от ВаЗ до Ва1	200 579	544 988
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	119 076	128 094
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	319 657	681 890
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 825 943	3 040 961

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

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

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	51 952	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	103 408	-
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	393 216	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	232 927	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	781 503	-
Долевые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	308 455	239 197
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	22 870	-
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	331 325	239 197
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 112 828	239 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (не блокированные)		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1		2 378 389
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 268 155	-
Всего облигаций федерального займа	3 268 155	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	403 061	465 922
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	59 780
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	403 061	525 702
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 671 216	3 567 302

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

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	ноябрь 2022 г. – май 2033 г.	7.7 - 11.5	9.9

Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2020 г. – октябрь 2022 г.	3.8 -6.1	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 30 сентября 2018 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 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	49 214	43 307
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	-	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	49 214	2 238 805
Резерв под обесценение	-	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	49 214	2 091 670

По состоянию на 30 сентября 2018 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 49 214 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2017 года: 2 091 670 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляли 147 135 тыс. рублей.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

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

	30 сентября 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 года	-	147 135

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 027 488	4 206 837
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	5 401 088	3 656 057
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9 428 576	7 862 894
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	3 819 547	3 505 071
Потребительские кредиты с залогом	1 002 934	1 341 936
Потребительские кредиты без залога	1 317 336	1 158 195
Пластиковые карты	93 922	120 218
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 233 739	6 125 420
Прочие кредиты	685 486	252 493
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 919 225	6 377 913
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	16 347 801	14 240 807
Резерв под обесценение	(2 418 561)	(2 512 623)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 929 240	11 728 184

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 9 месяцев 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	354 140	(136 100)	(218 040)	-
Реклассификация в Стадию 2	(235 960)	253 701	(17 741)	-
Реклассификация в Стадию 3	(320 660)	(276 785)	597 445	-
Чистое изменение оценочного резерва	2 423	302 734	158 422	463 579
Новые активы полученные или приобретенные	156 691	-	-	156 691
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(96 263)	(137 246)	(135 272)	(368 781)
Списания	-	-	(63 111)	(63 111)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	139 457	476 959	1 802 145	2 418 561

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 9 месяцев 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	419 701	(80 486)	359 215
Списания	(50 638)	(157 198)	(207 836)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2017 года	1 886 522	573 329	2 459 851

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	3 242 125	23 636	3 218 489	0.7%
Стадия 2	196 162	47 585	148 577	24.3%
Стадия 3	589 201	387 308	201 893	65.7%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 027 488	458 529	3 568 959	11.4%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Стадия 1	2 779 939	17 211	2 762 728	0.6%
Стадия 2	878 923	183 461	695 462	20.9%
Стадия 3	1 742 226	1 128 849	613 377	64.8%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 401 088	1 329 521	4 071 567	24.6%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9 428 576	1 788 050	7 640 526	19.0%

	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 (%)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
Стадия 1	3 417 651	43 665	3 373 986	1.3%
Стадия 2	306 589	181 046	125 543	59.1%
Стадия 3	95 307	69 396	25 911	72.8%
Всего ипотечных кредитов	3 819 547	294 107	3 525 440	7.7%
Потребительские кредиты с залогом				
Стадия 1	901 040	25 009	876 031	2.8%
Стадия 2	63 038	29 674	33 364	47.1%
Стадия 3	38 856	25 964	12 892	66.8%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 002 934	80 647	922 287	8.0%
Потребительские кредиты без залога				
Стадия 1	1 205 789	21 692	1 184 097	1.8%
Стадия 2	55 819	28 563	27 256	51.2%
Стадия 3	55 728	48 305	7 423	86.7%
Всего потребительских кредитов без залога	1 317 336	98 560	1 218 776	7.5%
Пластиковые карты				
Стадия 1	73 807	3 307	70 500	4.5%
Стадия 2	5 052	1 715	3 337	33.9%
Стадия 3	15 063	12 351	2 712	82.0%
Всего пластиковых карт	93 922	17 373	76 549	18.5%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 233 739	490 687	5 743 052	7.9%
Прочие кредиты				
Стадия 1	273 832	4 551	269 281	1.7%
Стадия 2	78 189	4 914	73 275	6.3%
Стадия 3	333 465	130 359	203 106	39.1%
Всего прочих кредитов	685 486	139 824	545 662	20.4%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 919 225	630 511	6 288 714	9.1%
Всего кредитов, выданных клиентам	16 347 801	2 418 561	13 929 240	14.8%

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	991 842	5 681	986 161	0.6%
- просроченные на срок менее 30 дней	93 365	4 104	89 261	4.4%
- просроченные на срок 31-90 дней	36 647	8 056	28 591	22.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	20 689	8 394	12 295	40.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	26 192	15 898	10 294	60.7%
- просроченные на срок более 365 дней	153 425	115 913	37 512	75.6%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 322 160	158 046	1 164 114	12.0%
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	1 048 140	25 154	1 022 986	2.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	41 410	1 628	39 782	3.9%
- просроченные на срок 31-90 дней	5 672	2 557	3 115	45.1%
- просроченные на срок 91-180 дней	7 240	5 350	1 890	73.9%
- просроченные на срок 181-365 дней	14 664	13 471	1 193	91.9%
- просроченные на срок более 365 дней	41 069	41 069	-	100.0%
Всего потребительских кредитов без залога	1 158 195	89 229	1 068 966	7.7%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	12 723	332	12 391	2.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	375	89	286	23.7%
- просроченные на срок более 365 дней	6 678	5 466	1 212	81.9%
Всего кредитов на покупку автомобилей	19 776	5 887	13 889	29.8%
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%

	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 (%)
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%

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 919 225	6 377 913
Торговля	3 877 778	2 935 633
Строительство и девелопмент	2 527 812	2 135 864
Сдача недвижимости в аренду	1 051 456	665 340
Производство	1 020 848	1 031 961
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	443 518	109 873
Финансовые услуги	177 213	92 679
Информационно-вычислительные технологии	144 639	97 471
Транспорт и связь	68 918	64 643
Прочие	116 391	729 430
	16 347 798	14 240 807
Резерв под обесценение	(2 418 561)	(2 512 623)
	13 929 237	11 728 184

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 4 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 2 140 277 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 994 764 тыс. рублей).

16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	904 761
Поступления	-	-	-	-	8 882	8 882
Переводы между группами	-	6 079	153	2 650	(8 882)	-
Выбытия	-	(3 000)	(562)	(2 108)	-	(5 670)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года	473 354	378 466	18 451	37 702	-	907 973
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	507 618
Начисленная амортизация	15 810	21 724	1 006	3 603	-	42 143
Выбытия	-	(2 993)	(562)	(2 108)	-	(5 663)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года	157 999	353 984	12 049	20 066	-	544 098
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2018 года	315 355	24 482	6 402	17 636	-	363 875
тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	468 408	371 758	18 735	30 109	-	889 010
Поступления	-	-	-	-	21 557	21 557
Перевод в инвестиционную собственность	-	-	-	-	-	-
Переводы между группами	5 115	4 921	125	11 396	(21 557)	-
Выбытия	(169)	(1 292)	-	(4 345)	-	(5 806)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	904 761
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Начисленная амортизация за год	19 889	36 754	1 343	4 199	-	62 185
Выбытия	-	(1 292)	-	(4 171)	-	(5 463)
Перевод в инвестиционную собственность	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	507 618
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	331 165	40 134	7 255	18 589	-	397 143

17 Нематериальные активы

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	766 720	668 652
Поступления	25 798	98 068
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	792 518	766 720
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	343 221	289 842
Начисленная амортизация за отчетный период	46 716	53 379
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	389 937	343 221
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	402 581	423 499

18 Активы, удерживаемые для продажи

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	551 820	379 523
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(40 861)	(20 091)
Всего активов, удерживаемых для продажи	510 959	359 432

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

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

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20 091	22 825
Создание резерва под обесценение	42 870	26 128
Списания	(22 100)	(28 862)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	40 861	20 091

19 Инвестиционная собственность

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

В 2017 году в поступлении инвестиционной собственности отражены объекты недвижимости, находящиеся в г. Пермь, в сумме 450 296 тыс. рублей, которые были получены Группой путем обращения взыскания на залог по кредиту, предоставленному юридическому лицу.

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 9 месяцев 2018 года Группа получила 15 584 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (9 месяцев 2017 года: 11 485 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 9 месяцев 2018 года составили 292 тыс. рублей (9 месяцев 2017 года: 469 тыс. рублей).

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 9 месяцев 2018 года и за 2017 год:

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	488 720	112 681
Поступление	-	456 694
Перевод из основных средств	-	-
Выбытие	(6 935)	(48 045)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(2 311)	(32 610)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	479 474	488 720

20 Запасы

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Запасы по состоянию на начало года	11 446	98 256
Поступление	4 882	-
Перевод из имущественных прав	40 700	-
Выбытие	(42 376)	(86 810)
Всего запасов	14 652	11 446

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

21 Прочие активы

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	74 912	90 941
Расчеты по пластиковым картам	12 186	34 871
Всего прочих финансовых активов	87 098	125 812
Авансовые платежи	44 600	37 384
Имущественные права	23 442	77 298
НДС уплаченный	5 763	4 816
Всего прочих нефинансовых активов	73 805	119 498
Всего прочих активов	160 903	245 310

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 449 413	1 592 989
- Корпоративные клиенты	2 090 017	2 138 285
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 966 314	13 306 667
- Корпоративные клиенты	1 211 943	2 104 631
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	18 717 687	19 142 572

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2017 года: 3 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 335 790 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 166 496 тыс. рублей).

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

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Розничные клиенты	15 415 727	14 899 656
Инвестиции и финансы	1 047 583	1 242 786
Недвижимость	497 838	1 041 725
Торговля и услуги	374 842	421 930
Добывающая промышленность и металлургия	301 806	363 748
Производство	236 633	565 085
Транспорт и связь	176 240	195 209
Машиностроение	84 722	79 253
Государственные учреждения	23 777	26 662
Прочее	558 519	306 518
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	18 717 687	19 142 572

23 Субординированные займы

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы	503 616	503 727
	503 616	503 727

По состоянию на 30 сентября 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 будет погашен после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Векселя

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Процентные векселя	73 177	131 290
Беспроцентные векселя	20 880	9 757
Всего векселей	94 057	141 047

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 30 сентября 2018 года сроки погашения процентных векселей находятся в периоде от октября 2018 года до июня 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 4.0% до 11.8% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2017 года от января 2018 года до декабря 2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3.7% до 9.5%). Сроки погашения беспроцентных векселей: до июня 2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным векселям в течение 9 месяцев 2018 года.

25 Прочие обязательства

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	19 224	20 100
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	7 502	7 585
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 376	11 259
Всего прочих финансовых обязательств	29 102	38 944
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	23 395	17 637
Кредиторская задолженность по прочим налогам	9 537	12 358
Всего прочих нефинансовых обязательств	32 932	29 995
Всего прочих обязательств	62 034	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 2017 года: 2 458 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

В 2004 году в соответствии МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» величина акционерного капитала была скорректирована с применением общего индекса инфляции. 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 592 590 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 вышеуказанных стандартов, соблюдением полномочий при выдаче кредитов, состоянием кредитного портфеля, полнотой и качеством формирования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка.

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

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

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

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

28 Управление капиталом

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно.

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

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

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

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

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Основной капитал	2 465 484	2 417 948
Дополнительный капитал	530 683	562 317
Собственные средства (капитал)	2 996 167	2 980 265
Активы, взвешенные с учетом риска	25 387 387	23 673 203
Норматив Н1.1 (%)	9.7	10.2
Норматив Н1.2 (%)	9.7	10.2
Норматив Н1.0 (%)	11.8	12.6

29 Забалансовые обязательства

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

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

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

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

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1 509 277	1 463 242
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 431 012	691 180
Обязательства по кредитным картам	134 954	158 696
Неиспользованные овердрафты	56 084	56 849
	3 131 327	2 369 967

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

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	31 040	28 580
Сроком от 1 года до 5 лет	33 798	41 074
	64 838	69 654

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

31 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

32 Депозитарные услуги

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

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

В апреле 2016 года PFIG Overseas Invest Holding Ltd. был реорганизован путем присоединения к нему компании PFIG Overseas Investments Limited, являющейся материнским предприятием Группы и контролируемой физическим лицом Кузевым 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 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года может быть представлен следующим образом.

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	24 393	16 403
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	7 924	5 523
	32 317	21 926

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

	30 сентября 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	6 996	12.0%	8 726	11.9%
Резерв под обесценение кредитов	(94)		(160)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	37 035	6.5 %	35 031	5.9%

Кредиты выданы в российских рублях, имеют обеспечение. Предоставленные кредиты выданы 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 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом.

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	734	1 032

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
Процентный расход	(2 008)	(746)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	66	(3)
Комиссионный доход	166	166

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении

АКТИВЫ

Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение
Резерв под обесценение
Прочие активы

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов
Субординированные займы
Векселя
Прочие обязательства

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Процентные доходы
Процентные расходы
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход
Комиссионные доходы
Доходы от операций с иностранной валютой
Дивиденды полученные
Общехозяйственные и административные расходы

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
						Всего тыс. рублей
-	-	-	-	-	511 355	10.5%
-	-	-	-	-	(4 791)	-
38	-	-	1 032	-	226	-
60 132	0.5%	2.4%	277 167	2.4%	930 648	1.7%
503 616	8.8%	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2 066	-	252	-
-	-	-	-	-	26 128	-
(33 952)	-	(13 436)	-	(51 619)	(99 007)	-
-	-	-	-	4 214	4 214	-
548	-	13 399	-	20 493	34 440	-
1 511	-	-	-	3 812	5 323	-
-	-	-	-	-	-	-
(119)	-	(6 917)	-	(18 512)	(25 548)	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и за 9 месяцев 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении

АКТИВЫ

Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение
Резерв под обесценение
Прочие активы

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов
Субординированные займы
Векселя
Прочие обязательства

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Процентные доходы
Процентные расходы
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход
Комиссионные доходы
Доходы от операций с иностранной валютой
Дивиденды полученные
Общехозяйственные и административные расходы

	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	
	-	-	-	-	115 882	13.8%	115 882
	-	-	-	-	(9 005)	-	(9 005)
	-	-	952	-	220	-	1 172
	24 626	0.5%	276 029	3.4%	1 268 654	4.5%	1 569 309
	503 737	8.8%	-	-	-	-	503 737
	-	-	-	-	2 698	4.0%	2 698
	-	-	50	-	538	-	588
	-	-	-	-	28 180	-	28 180
	(33 428)	-	(12 437)	-	(30 494)	-	(76 359)
	(296 948)	-	-	-	(450)	-	(297 398)
	28	-	10 354	-	14 967	-	25 349
	1 278	-	-	-	10 562	-	11 840
	-	-	-	-	-	-	-
	(1 294)	-	(4 897)	-	(13 673)	-	(19 864)

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 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	1 825 943	-	-	1 825 943	1 825 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	155 616	-	-	155 616	155 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 112 828	-	1 112 828	1 112 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 671 216	3 671 216	3 671 216
Кредиты и авансы, выданные банкам	49 214	-	-	49 214	49 214
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	7 640 526	-	-	7 640 526	7 415 673
кредиты, выданные розничным клиентам	6 288 714	-	-	6 288 714	6 721 506
Прочие финансовые активы	87 098	-	-	87 098	87 098
	16 047 111	1 112 828	3 671 216	20 831 155	21 039 094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	70 156	-	-	70 156	70 156
Текущие счета и депозиты клиентов	18 717 687	-	-	18 717 687	18 913 573
Субординированные займы	503 616	-	-	503 616	284 770
Векселя	141 047	-	-	141 047	141 047
Прочие финансовые обязательства	29 102	-	-	29 102	29 102
	19 461 608	-	-	19 461 608	19 438 648

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.

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долговые инструменты	781 503	-	-	781 503
- Долевые инструменты	331 325	-	-	331 325
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые инструменты	3 268 155	-	-	3 268 155
- Долевые инструменты	403 061	-	-	403 061
	4 784 044	-	-	4 784 044

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

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 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	-	1 825 943	-	1 825 943	1 825 943
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	49 214	-	49 214	49 214
Кредиты, выданные клиентам	-	-	14 137 179	14 137 179	13 929 240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	134 308	-	134 308	134 308

Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 913 573	-	18 913 573	18 717 687
Субординированные займы	-	374 264	-	374 264	503 616
Векселя	-	94 057	-	94 057	94 057

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