

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 30 сентября 2017 года
и за 9 месяцев 2017 года**

Содержание

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

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за 9 месяцев 2017 года


	Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 741 410	1 982 441	591 759	653 305
Процентные расходы	4	(829 818)	(1 065 719)	(269 648)	(331 917)
Чистый процентный доход		911 592	916 722	322 111	321 388
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(359 215)	(407 007)	(245 730)	(92 699)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		552 377	509 715	76 381	228 689
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6 293)	8 958	(7 428)	1 105
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	185 849	(12 759)	209 879	8 039
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	63 221	70 202	12 224	20 312
Комиссионные доходы	5	280 177	305 078	98 799	110 407
Комиссионные расходы	6	(55 486)	(60 969)	(21 395)	(23 682)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(38 489)	(3 800)	(37 395)	2
Доходы от переоценки инвестиционной собственности	19	(27 304)	2 011	(549)	(1 544)
Дивиденды полученные		46 175	22 949	43 969	20 086
Прочие операционные доходы		54 032	21 019	12 223	7 005
Операционные доходы		1 054 259	862 404	386 708	370 419
Общехозяйственные и административные расходы	10	(744 107)	(668 966)	(249 382)	(228 441)
Прибыль до вычета налога на прибыль		310 152	193 438	137 326	141 978
Расходы по налогу на прибыль	11	(56 614)	(31 581)	12 288	(12 070)
Прибыль за период		253 538	161 857	149 614	129 908


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 2017 года

Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Прочий совокупный (убыток) прибыль, за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	120 870	242 683	246 583	13 040
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия	(185 849)	12 759	(209 880)	(8 039)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	19 275	(43 425)	(553)	(850)
Прочий совокупный (убыток) прибыль за период, за вычетом налога на прибыль	(45 704)	212 017	36 150	4 151
Общая совокупная прибыль за период	207 834	373 874	185 764	134 059

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 ноября 2017 года и подписана от его имени:


С.А. Галягина
Заместитель Председателя Правления

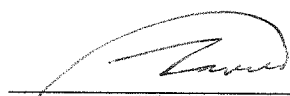

С.Н. Блинова
Заместитель главного бухгалтера



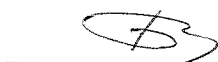
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

	Примечания	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	2 105 788	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		143 602	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		231 614	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	4 069 706	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	485 651	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	15	11 839 342	13 308 947
Основные средства	16	400 661	438 114
Нематериальные активы	17	421 691	378 810
Активы, удерживаемые для продажи	18	361 475	277 312
Инвестиционная собственность	19	504 208	112 681
Запасы	20	52 263	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		40 464	19 744
Требования по отложенному налогу		153 282	134 981
Прочие активы	21	219 466	253 481
Всего активов		21 029 213	21 975 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		134 308	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	22	17 278 814	18 117 640
Субординированные займы	23	503 616	503 727
Векселя	24	126 101	252 721
Прочие обязательства	25	64 883	89 655
Всего обязательств		18 107 722	19 261 404
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал	26	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 621	51 325
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		144 669	(108 869)
Всего капитала		2 921 491	2 713 657
Всего обязательств и капитала		21 029 213	21 975 061


С.А. Галягина
Заместитель Председателя Правления




С.Н. Блинова
Заместитель главного бухгалтера

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

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2017 года

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 716 577	1 924 238
Процентные расходы уплаченные	(779 812)	(1 091 281)
Комиссионные доходы полученные	280 177	305 458
Комиссионные расходы уплаченные	(55 486)	(60 969)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 124
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	75 463	180 356
Дивиденды полученные	46 175	22 949
Поступления по прочим доходам	54 032	21 019
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(658 912)	(580 154)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 318	(19 582)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(229 024)	5 392
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 309 273	(1 002 086)
Кредиты, выданные клиентам	446 849	(191 165)
Прочие активы	35 566	(7 679)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
Счета и депозиты банков	(163 353)	(152 524)
Текущие счета и депозиты клиентов	(824 251)	(996 823)
Векселя	(120 122)	151 972
Прочие обязательства	(24 636)	5 312
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	1 115 834	(1 483 443)
Налог на прибыль уплаченный	(76 360)	(63 199)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	1 039 474	(1 546 642)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 449 678)	(1 996 236)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 148 195	3 186 497
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(92 014)	(75 729)
Продажи основных средств и нематериальных активов	639	3 030
Продажи активов, удерживаемых для продажи	73 167	29 605
Приобретения инвестиционной недвижимости	-	(10 390)
Продажи инвестиционной недвижимости	37 864	57 796
Продажи запасов	45 992	41 500
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	(1 235 835)	1 236 073
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы акционера в уставный капитал	26	-
Продажа доли в уставном капитале других организаций	-	95 000
Дивиденды выплаченные	-	(983)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	94 017
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(196 361)	(216 552)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(71 400)	(293 830)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	2 373 549	3 967 017
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	2 105 788	3 456 635

С.А. Галягина

Заместитель Председателя Правления

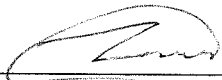
С.Н. Блинова

Заместитель главного бухгалтера

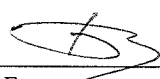
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2017 года

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 681 201	90 000	51 325	(108 869)	2 713 657
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	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


С.А. Галягина
Заместитель Председателя Правления

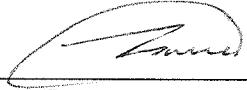



С.Н. Блинова
Заместитель главного бухгалтера


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

Группа ПАО АКБ «Урал ФД»
 Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 9 месяцев 2017 года

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 681 201	90 000	(196 031)	(144 081)	2 431 089
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	161 857	161 857
Прочая совокупная прибыль					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 41 256 тыс. рублей	-	-	201 427	-	201 427
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 2 169 тыс. рублей	-	-	10 590	-	10 590
Всего прочей совокупной прибыли за период	-	-	212 017	-	212 017
Общая совокупная прибыль за период	-	-	212 017	161 857	373 874
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств					
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(983)	(983)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(983)	(983)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года	2 681 201	90 000	15 986	16 793	2 803 980


 С.А. Галягина
 Заместитель Председателя Правления




 С.Н. Блинова
 Заместитель главного бухгалтера

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

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк» или ПАО АКБ «Урал ФД») и его дочерней компании (далее – «Группа»). Основные характеристики дочерней компании Банка приведены ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строгановский-Недвижимость»	Финансовые услуги	01.12.2015	100.0	100.0

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

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

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

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

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

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

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником системы SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и членом Национальной фондовой ассоциации.

30 июня 2017 года ПАО АКБ «Урал ФД» было принято в члены Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка».

Среднесписочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2017 года составила 720 человек (9 месяцев 2016 года: 710 человек).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне Е+, долгосрочный рейтинг В3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга произошло 09 февраля 2017 года.

Аналитики международного агентства Moody's Investors Service, проанализировав финансовое состояние Банка, подтвердили долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В3, прогноз «позитивный». Также подтверждены базовая оценка кредитоспособности банка (BCA)/уточненная BCA на уровне В3, краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне Not-Prime, долгосрочная оценка риска контрагента (CRA) на уровне В2 (cr) и краткосрочная CRA Not-Prime (cr). Эксперты Moody's отметили хороший, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, стабильный коэффициент достаточности капитала и готовность акционеров поддерживать Банк.

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
PFIG Overseas Invest Holding Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	60.1
ООО «ПФП-группа»	Россия	Финансовые услуги	34.5	34.5
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	5.4	5.4
Итого			100.0	100.0

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 34.

3 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	1 547 305	1 770 546	506 687	601 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 882	157 462	82 221	41 585
Кредиты и авансы, выданные банкам	8 223	54 433	2 851	9 870
	1 741 410	1 982 441	591 759	653 305
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	763 855	1 018 037	250 635	317 261
Субординированные займы	32 910	32 940	11 091	11 060
Счета и депозиты банков	20 394	-	4 307	-
Векселя	12 659	14 742	3 615	3 596
	829 818	1 065 719	269 648	331 917

5 Комиссионные доходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	73 672	64 924	28 779	21 504
Операции по переводам денежных средств	64 488	43 783	26 845	18 246
Расчетные операции	63 998	75 708	18 340	25 961
Открытие и ведение банковских счетов	26 980	58 874	9 089	19 127
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	21 457	25 625	6 536	11 447
Кассовые операции	16 630	20 872	5 199	7 213
Валютный контроль	5 375	6 398	1 744	3 090
Операции эквайринга	3 532	4 768	754	1 529
Инкассация	2 724	2 580	1 122	1 002
Прочие	1 321	1 546	391	1 288
	280 177	305 078	98 799	110 407

6 Комиссионные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Обслуживание пластиковых карт	21 925	-	10 705	-
Операции эквайринга	20 022	28 036	5 420	12 683
Расчетно-кассовые операции	8 650	8 050	3 781	3 090
Операции с использованием банковских карт	4 333	24 069	1 228	7 853
Прочие	556	814	261	56
	55 486	60 969	21 395	23 682

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

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Долевые инструменты	10 391	(54)	10 391	4 109
Долговые инструменты	175 458	(12 705)	199 488	3 930
	185 849	(12 759)	209 879	8 039

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Торговая прибыль (убыток)	75 464	180 356	18 644	50 800
Курсовые разницы	(12 243)	(110 154)	(6 420)	(30 488)
	63 221	70 202	12 224	20 312

9 Создание резерва под обесценение

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(359 215)	(407 007)	(245 730)	(92 699)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(359 215)	(407 007)	(245 730)	(92 699)
Активы, удерживаемые для продажи	(9 026)	(3 800)	(7 932)	2
Прочие резервы	(29 463)	-	(29 463)	-
Создание резерва под прочее обесценение	(38 486)	(3 800)	(37 395)	2
	(397 704)	(410 807)	(283 125)	(92 697)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	296 285	247 271	101 889	79 644
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	86 651	78 956	29 024	21 782
Взносы по участию в системе страхования вкладов	52 625	48 494	17 469	18 175
Амортизация основных средств	47 502	51 141	15 622	20 212
Амортизация нематериальных активов	38 909	45 177	13 791	14 993
Информационные и телекоммуникационные услуги	38 239	39 117	13 243	11 961
Ремонт и эксплуатация	37 778	36 294	12 765	11 571
Расходы по операционной аренде	33 199	30 667	11 382	9 699
Налоги, отличные от налога на прибыль	28 824	22 839	10 942	10 031
Профессиональные услуги	14 036	5 519	1 578	1 570
Канцелярские товары и инвентарь	14 011	12 142	4 529	3 936
Охрана	12 491	13 027	4 461	3 423
Реклама и маркетинг	5 399	4 595	1 936	1 685
Страхование	4 929	4 920	3 042	2 884
Командировочные	1 736	875	720	512
Благотворительность и спонсорство	1 195	2 089	431	828
Прочие	30 298	25 843	6 558	15 535
	744 107	668 966	249 382	228 441

11 Расходы по налогу на прибыль

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	55 640	66 634	(33 207)	15 542
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	974	(35 053)	20 919	(3 472)
Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль	56 614	31 581	(12 288)	12 070

С 01 января 2017 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 19.5% (в 2016 году ставка налога на прибыль 17.0%). Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль вследствие изменения налоговой ставки составило 2 630 тыс. руб.

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

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	%	9 месяцев 2016 года тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	310 152		193 438	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	60 480	19.5	27 516	17.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	5 138	1.7	7 966	4.9
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(9 004)	(2.9)	(3 901)	(2.4)
	56 614	18.3	31 581	19.5

12 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Касса	852 203	929 560
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	698 718	697 794
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baа3 до Baа1	36 009	12
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	150 183	598 083
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	368 675	148 100
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	554 867	746 195
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 105 788	2 373 549

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

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

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	2 176 317	1 035 837
Всего облигаций федерального займа	2 176 317	1 035 837
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	76 292	296 949
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	94 057
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	458 698	-
- Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	85 837	91 185
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	559 273	567 132
- с кредитным рейтингом ниже B3	-	89 308
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	29 463	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	1 209 563	1 138 631
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	355 715
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	654 409	90 187
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	58 880	-
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	713 289	445 902
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 099 169	2 620 370
Резерв под обесценение	(29 463)	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	4 069 706	2 620 370

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

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	октябрь 2017 г. – апрель 2027 г.	8.7 -13.0	12.1
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2017 г. – март 2022 г.	3.8 -7.8	7.3

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года долговые корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 180 100 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2016 года: 1 044 574 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные долговые корпоративные ценные бумаги составляют 29 463 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 94 057 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	398 618	1 302 657
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	87 033	496 175
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	147 135	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	632 786	1 945 967
Резерв под обесценение	(147 135)	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	485 651	1 798 832

По состоянию на 30 сентября 2017 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 485 651 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2016 года: 1 798 832 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляют 147 135 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 147 135 тыс. рублей).

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147 135	147 135
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	147 135	147 135

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 722 903	5 643 925
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 241 977	3 368 840
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 964 880	9 012 765
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	3 526 782	3 648 989
Потребительские кредиты с залогом	1 346 786	1 597 108
Потребительские кредиты без залога	1 057 726	899 743
Кредиты на покупку автомобилей	22 922	36 153
Пластиковые карты	140 344	176 145
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 094 560	6 358 138
Прочие кредиты	239 753	246 516
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 334 313	6 604 654
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 299 193	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 459 851)	(2 308 472)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	11 839 342	13 308 947

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 9 месяцев 2016 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 145 943	770 581	1 916 524
Чистое создание резерва под обесценение	321 316	85 691	407 007
Списания	(434)	(5 958)	(6 392)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2016 года	1 466 825	850 314	2 317 139

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	3 874 013	301 570	3 572 443	7.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	430 618	430 618	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	117 643	117 643	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	300 629	250 390	50 239	83.3%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	848 890	798 651	50 239	94.1%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 722 903	1 100 221	3 622 682	18.8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 634 245	205 061	2 429 184	7.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	29 339	21 961	7 378	74.9%
- просроченные на срок менее 90 дней	9 129	9 129	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	193 837	174 723	19 114	90.1%
- просроченные на срок более 1 года	375 427	375 427	-	100.0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	607 732	581 240	26 492	95.6%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 241 977	786 301	2 455 676	24.3%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 964 880	1 886 522	6 078 358	23.7%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2 868 748	6 930	2 861 818	0.2%
- просроченные на срок менее 30 дней	363 117	8 039	355 078	2.2%
- просроченные на срок 31-90 дней	59 429	9 231	50 198	15.5%
- просроченные на срок 91-180 дней	19 977	9 428	10 549	47.2%
- просроченные на срок 181-365 дней	51 575	34 964	16 611	67.8%
- просроченные на срок более 365 дней	163 936	123 575	40 361	75.4%
Всего ипотечных кредитов	3 526 782	192 167	3 334 615	5.4%
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	937 428	4 525	932 903	0.5%
- просроченные на срок менее 30 дней	153 788	5 576	148 212	3.6%
- просроченные на срок 31-90 дней	28 776	4 598	24 178	16.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	32 220	13 942	18 278	43.3%
- просроченные на срок 181-365 дней	16 001	10 803	5 198	67.5%
- просроченные на срок более 365 дней	178 573	135 680	42 893	76.0%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 346 786	175 124	1 171 662	13.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	931 057	2 311	928 746	0.2%
- просроченные на срок менее 30 дней	53 908	2 010	51 898	3.7%
- просроченные на срок 31-90 дней	10 258	3 824	6 434	37.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	8 311	5 646	2 665	67.9%
- просроченные на срок 181-365 дней	12 583	11 539	1 044	91.7%
- просроченные на срок более 365 дней	41 609	41 609	-	100.0%
Всего потребительских кредитов без залога	1 057 726	66 939	990 787	6.3%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	12 827	565	12 262	4.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	746	279	467	37.4%
- просроченные на срок 31-90 дней	836	437	399	52.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	3 406	2 788	618	81.9%
- просроченные на срок более 365 дней	5 107	4 180	927	81.9%
Всего кредитов на покупку автомобилей	22 922	8 249	14 673	36.0%
Пластиковые карты				
- непросроченные	114 184	461	113 723	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 330	442	4 888	8.3%
- просроченные на срок 31-90 дней	2 742	1 126	1 616	41.1%
- просроченные на срок 91-180 дней	1 682	1 196	486	71.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	4 398	4 040	358	91.9%
- просроченные на срок более 365 дней	12 008	12 008	-	100.0%
Всего пластиковых карт	140 344	19 273	121 071	13.7%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 094 560	461 752	5 632 808	7.6%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	132 676	4 500	128 176	3.4%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	70 172	70 172	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	36 905	36 905	-	100.0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	107 077	107 077	-	100.0%
Всего прочих кредитов	239 753	111 577	128 176	46.5%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 334 313	573 329	5 760 984	9.1%
Всего кредитов, выданных клиентам	14 299 193	2 459 851	11 839 342	17.2%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

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

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

(г) Полученное обеспечение

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, Группа приобрела активы в размере 579 667 тыс. рублей (9 месяцев 2016 года: 137 534 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18, 19).

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 334 313	6 604 654
Торговля	2 566 791	2 512 280
Строительство и девелопмент	1 847 696	2 346 550
Производство	1 059 039	794 634
Сдача недвижимости в аренду	661 668	1 170 609
Финансовые услуги	647 058	927 331
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	225 471	277 569
Информационно-вычислительные технологии	181 525	328 344
Транспорт и связь	65 556	77 746
Прочие	710 076	577 702
	14 299 193	15 617 419
Резерв под обесценение	(2 459 851)	(2 308 472)
	11 839 342	13 308 947

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 3 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 1 565 194 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 480 559 тыс. рублей).

16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	468 408	371 758	18 735	30 109	-	889 010
Поступления	28	-	-	-	10 196	10 224
Переводы между группами	-	2 344	-	7 852	(10 196)	-
Выбытия	-	-	-	(4 345)	-	(4 345)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года	468 436	374 102	18 735	33 616	-	894 889
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Начисленная амортизация	14 869	28 649	993	2 991	-	47 502
Выбытия	-	-	-	(4 170)	-	(4 170)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года	137 169	328 440	11 255	17 364	-	494 228
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2017 года	331 267	45 662	7 480	16 252	-	400 661
тыс. рублей	Земля и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	436 815	372 769	22 244	30 352	-	862 180
Поступления	36 588	-	-	-	10 804	47 392
Перевод в инвестиционную собственность	(5 282)	-	-	-	-	(5 282)
Переводы между группами	287	8 691	-	1 826	(10 804)	-
Выбытия	-	(9 702)	(3 509)	(2 069)	-	(15 280)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	468 408	371 758	18 735	30 109	-	889 010
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	103 631	270 397	9 390	15 995	-	399 413
Начисленная амортизация за год	19 811	41 790	1 375	4 038	-	67 015
Выбытия	-	(12 396)	(503)	(1 490)	-	(14 389)
Перевод в инвестиционную собственность	(1 142)	-	-	-	-	(1 142)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	122 300	299 791	10 262	18 543	-	450 896
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	346 108	71 967	8 473	11 566	-	438 114

17 Нематериальные активы

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	668 652	618 221
Поступления	81 790	50 431
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	750 442	668 652
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	289 842	228 550
Начисленная амортизация за отчетный период	38 909	61 292
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	328 751	289 842
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	421 691	378 810

18 Активы, удерживаемые для продажи

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	370 952	300 137
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(9 477)	(22 825)
Всего активов, удерживаемых для продажи	361 475	277 312

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

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 825	15 340
Создание резерва под обесценение	9 026	18 451
Списания	(22 374)	(10 966)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	9 477	22 825

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. руб., 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 2017 года Группа получила 11 485 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (9 месяцев 2016 года: 1 670 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 9 месяцев 2017 года составили 469 тыс. рублей (9 месяцев 2016 года: 1 968 тыс. рублей).

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 9 месяцев 2017 года и за 2016 год:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	112 681	188 239
Поступление	456 693	-
Перевод из основных средств	-	4 140
Выбытие	(37 862)	(72 048)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(27 304)	(7 650)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	504 208	112 681

20 Запасы

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Запасы по состоянию на начало года	98 256	149 948
Поступление	-	-
Выбытие	(45 993)	(51 692)
Всего запасов	52 263	98 256

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

21 Прочие активы

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	52 201	56 643
Расчеты по пластиковым картам	17 164	25 268
Всего прочих финансовых активов	69 365	81 911
Имущественные права	96 350	96 979
Авансовые платежи	48 214	68 813
НДС уплаченный	5 537	5 778
Всего прочих нефинансовых активов	150 101	171 570
Всего прочих активов	219 466	253 481

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 421 830	1 589 932
- Корпоративные клиенты	1 495 674	1 640 419
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	12 995 833	13 326 200
- Корпоративные клиенты	1 365 477	1 561 089
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	17 278 814	18 117 640

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2016 года: 2 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 327 719 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 686 806 тыс. рублей).

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Розничные клиенты	14 417 663	14 916 132
Инвестиции и финансы	765 421	1 005 026
Недвижимость	521 308	604 505
Торговля и услуги	415 739	328 971
Производство	279 363	414 400
Добывающая промышленность и металлургия	225 295	446 252
Транспорт и связь	154 587	149 355
Машиностроение	64 135	65 330
Государственные учреждения	34 819	27 308
Прочее	400 484	160 361
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	17 278 814	18 117 640

23 Субординированные займы

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года субординированные займы включают займ, полученный от акционеров, со сроком погашения в 2022 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2016 года: 2022 году и процентной ставкой 8.8% годовых). В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Векселя

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Процентные векселя	116 095	252 716
Беспроцентные векселя	10 006	5
Всего векселей	126 101	252 721

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 30 сентября 2017 года сроки погашения процентных векселей от 30.11.2017 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3.7% до 9.5% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2016 года от 27.01.2017 до 30.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3.7% до 12.5%). Сроки погашения беспроцентных векселей от 18.04.2018 до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 9 месяцев 2017 года.

25 Прочие обязательства

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 582	18 048
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	13 628	15 432
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	9 121	31 497
Всего прочих финансовых обязательств	40 331	64 977
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	17 469	18 220
Кредиторская задолженность по прочим налогам	7 083	6 458
Всего прочих нефинансовых обязательств	24 552	24 678
Всего прочих обязательств	64 883	89 655

26 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

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

В 2004 году в соответствии МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» величина акционерного капитала была скорректирована с применением общего индекса цен. Инфлирование составило 222 401 тыс. рублей.

(б) Добавочный капитал

В декабре 2013 года Группой получена финансовая помощь от акционера в размере 90 000 тыс. рублей, признанная в консолидированной финансовой отчетности в качестве добавочного капитала.

(в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 515 498 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 380 787 тыс. рублей).

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

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Группой, к собственным средствам (капиталу) Группы. По состоянию на 30 сентября 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Группой по состоянию на 30 сентября 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 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 30 сентября 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 сентября 2017 может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	2 485 294	2 507 526
Дополнительный капитал	512 317	562 317
Собственные средства (капитал)	2 997 611	3 069 843
Активы, взвешенные с учетом риска	23 718 620	24 070 073
Норматив Н1.1 (%)	10.5	10.4
Норматив Н1.2 (%)	10.5	10.4
Норматив Н1.0 (%)	12.6	12.8

29 Забалансовые обязательства

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

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых

обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1 157 862	648 070
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	989 400	1 195 965
Обязательства по кредитным картам	171 766	204 284
Неиспользованные овердрафты	50 939	66 595
	2 369 967	2 114 914

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию на 30 июня 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года не создавался.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	29 745	25 887
Сроком от 1 года до 5 лет	44 873	45 905
	74 618	71 792

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

31 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

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

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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 2017 года и 9 месяцев 2016 года может быть представлен следующим образом.

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	16 403	15 819
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	5 523	3 248
	21 926	19 067

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	12 335	13.0%	12 999	12.0%
Резерв под обесценение кредитов	(182)		(179)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	22 378	6.7 %	34 299	7.6%

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

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	1 032	931
Процентный расход	(746)	(677)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(3)	52
Комиссионный доход	166	143

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

По состоянию на 30 сентября 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:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	296 948	-	-	-	250 079	13,9%	547 027
Резерв под обесценение	(296 948)	-	-	-	(19 467)	-	(316 415)
Прочие активы	-	-	1 482	-	3 916	-	5 398
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	26 071	6,9%	223 776	3,3%	531 171	4,2%	781 018
Субординированные займы	503 616	8,8%	-	-	-	-	503 616
Прочие обязательства	-	-	1 025	-	415	-	1 440
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	28 180	-	28 180
Процентные расходы	(33 428)	-	(12 437)	-	(30 494)	-	(76 359)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(296 948)	-	-	-	(450)	-	(297 398)
Комиссионные доходы	28	-	10 354	-	14 967	-	25 349
Доходы от операций с иностранной валютой	1 278	-	-	-	10 562	-	11 840
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-
Облехозяйственные и административные расходы	(1 294)	-	(4 897)	-	(13 673)	-	(19 864)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и за 9 месяцев 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	283 788	15.8%	283 788
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(19 017)	-	(19 017)
Прочие активы	-	-	128	-	306	-	434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	139 588	5.6%	214 693	3.0%	1 076 262	5.0%	1 430 543
Субординированные займы	503 727	8.8%	-	-	-	-	503 727
Прочие обязательства	-	-	-	-	453	-	453
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	53 652	-	53 652
Процентные расходы	(33 560)	-	(18 566)	-	(54 556)	-	(106 682)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	(8 389)	-	(8 389)
Комиссионные доходы	28	-	7 615	-	14 959	-	22 602
Доходы от операций с иностранной валютой	1 277	-	571	-	27 282	-	29 130
Дивиденды полученные	-	-	1 037	-	-	-	1 037
Общехозяйственные и административные расходы	(196)	-	(4 866)	-	(28 606)	-	(33 668)

34

(а)

Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 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	-	-	2 105 788	-	-	2 105 788	2 105 788
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	143 602	-	-	143 602	143 602
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	231 614	-	-	-	-	231 614	231 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 069 706	-	4 069 706	4 069 706
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	485 651	-	-	485 651	485 651
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	6 078 358	-	-	6 078 358	5 747 156
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	5 760 985	-	-	5 760 985	5 766 066
Прочие финансовые активы	-	-	69 365	-	-	69 365	69 365
	231 614	-	14 643 749	4 069 706	-	18 945 069	18 618 948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	134 308	134 308	134 308
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	17 278 814	17 278 814	17 295 600
Субординированные займы	-	-	-	-	503 616	503 616	374 264
Векселя	-	-	-	-	126 101	126 101	126 101
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	40 331	40 331	40 331
	-	-	-	-	18 083 170	18 083 170	17 970 604

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 373 549	-	-	2 373 549	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	150 920	-	-	150 920	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 064	-	-	-	-	9 064	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 620 370	-	2 620 370	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 798 832	-	-	1 798 832	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7 495 306	-	-	7 495 306	7 139 922
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	5 813 641	-	-	5 813 641	5 518 256
Прочие финансовые активы	-	-	81 911	-	-	81 911	81 911
	9 064	-	17 714 159	2 620 370	-	20 343 593	19 692 824
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	297 661	297 661	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	18 117 640	18 117 640	18 119 714
Субординированные займы	-	-	-	-	503 727	503 727	360 816
Векселя	-	-	-	-	252 721	252 721	252 721
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	64 977	64 977	64 977
	-	-	-	-	19 236 726	19 236 726	19 095 889

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

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

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

Независимые подразделения, осуществляющие только контрольные функции, представлены:

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

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

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 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	231 614	-	-	231 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	3 356 417	-	-	3 356 417
- Долевые инструменты	713 289	-	-	713 289
	4 301 320	-	-	4 301 320

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 064	-	-	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 174 468	-	-	2 174 468
- Долевые инструменты	445 902	-	-	445 902
	2 629 434	-	-	2 629 434

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 105 788	-	2 105 788	2 105 788
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	485 651	-	485 651	485 651
Кредиты, выданные клиентам	-	-	11 513 222	11 513 222	11 839 342
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	134 308	-	134 308	134 308
Текущие счета и депозиты клиентов	-	17 295 600	-	17 295 600	17 278 814
Субординированные займы	-	374 264	-	374 264	503 616
Векселя	-	126 101	-	126 101	126 101

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 373 549	-	2 373 549	2 373 549
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 798 832	-	1 798 832	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 658 178	12 658 178	13 308 947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	-	297 661	-	297 661	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 119 714	-	18 119 714	18 117 640
Субординированные займы	-	360 816	-	360 816	503 727
Векселя	-	252 721	-	252 721	252 721