

**ПАО АКБ «Урал ФД»**

**Консолидированная финансовая  
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2018 года  
и за 2018 год**

№Б-24 от 15 марта 2019 года

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом"*

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ОГРН 1025900000048, 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64), и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

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

#### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением

случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности**

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.



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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

## **ОТЧЕТ**

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней компании за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители

службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

Боровкова Е.А.

#### Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

15 марта 2019 года



## Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала .....	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	12
1 Введение .....	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	14
3 Основные принципы учетной политики .....	15
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	29
5 Комиссионные доходы .....	29
6 Комиссионные расходы .....	30
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	30
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	30
9 Создание резерва под обесценение .....	30
10 Общехозяйственные и административные расходы .....	31
11 Расходы по налогу на прибыль .....	31
12 Денежные и приравненные к ним средства .....	33
13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости .....	34
14 Кредиты и авансы, выданные банкам .....	35
15 Кредиты, выданные клиентам .....	36
16 Основные средства .....	44
17 Нематериальные активы .....	45
18 Активы, удерживаемые для продажи .....	45
19 Инвестиционная собственность .....	45
20 Запасы .....	46
21 Прочие активы .....	46
22 Текущие счета и депозиты клиентов .....	47
23 Субординированные займы .....	47
24 Векселя .....	48
25 Прочие обязательства .....	48
26 Капитал .....	48
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	49
28 Управление капиталом .....	68
29 Забалансовые обязательства .....	68
30 Операционная аренда .....	69
31 Условные обязательства .....	70
32 Депозитарные услуги .....	71
33 Операции со связанными сторонами .....	71
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	75

**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год**

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 182 258	2 296 072
Процентные расходы	4	( 1 062 003)	(1 098 392)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 120 255</b>	<b>1 197 680</b>
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	( 302 942)	(394 536)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>817 313</b>	<b>803 144</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32 545	1 290
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	( 2)	220 814
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	47 050	73 210
Комиссионные доходы	5	457 716	408 251
Комиссионные расходы	6	( 95 922)	(80 154)
Создание резерва под прочее обесценение	9	( 28 015)	(56 132)
Чистый убыток от переоценки инвестиционной собственности	19	( 2 329)	(32 610)
Дивиденды полученные		40 183	49 063
Прочие операционные доходы		67 823	74 875
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 336 362</b>	<b>1 461 751</b>
Общехозяйственные и административные расходы	10	( 1 206 610)	(1 088 116)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>129 752</b>	<b>373 635</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	( 65 397)	(53 453)
<b>Прибыль за период</b>		<b>64 355</b>	<b>320 182</b>
<b>Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов		( 45 350)	139 979
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		2	(220 814)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		9 070	22 411
<b>Прочий совокупный (убыток) за год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>( 36 278)</b>	<b>(58 424)</b>
<b>Общая совокупная прибыль за год</b>		<b>28 077</b>	<b>261 758</b>

Финансовая отчетность была одобрена руководством 13 марта 2019 года и подписана от его имени:

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

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



	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	2 519 816	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		156 233	145 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1 018 065	239 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	3 619 930	3 567 302
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	651 230	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	15	13 615 163	11 728 184
Основные средства	16	337 873	397 143
Нематериальные активы	17	403 044	423 499
Активы, удерживаемые для продажи	18	762 640	359 432
Инвестиционная собственность	19	421 100	488 720
Запасы	20	-	11 446
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		468	78 730
Требования по отложенному налогу	11	111 396	132 189
Прочие активы	21	171 093	245 310
<b>Всего активов</b>		<b>23 788 051</b>	<b>22 949 691</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков		59 493	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	22	19 775 665	19 142 572
Субординированные займы	23	503 737	503 737
Векселя	24	131 293	141 047
Прочие обязательства	25	101 703	68 939
<b>Всего обязательств</b>		<b>20 571 891</b>	<b>19 974 276</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	26	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал	26	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов		( 43 377)	(7 099)
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		488 336	211 313
<b>Всего капитала</b>		<b>3 216 160</b>	<b>2 975 415</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>23 788 051</b>	<b>22 949 691</b>

А.Ю. Вырков  
 Председатель Правления



М.Б. Попова  
 Главный бухгалтер

13 марта 2019 года

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



	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		2 108 104	2 309 077
Процентные расходы уплаченные		(983 952)	(1 056 137)
Комиссионные доходы полученные		457 716	408 251
Комиссионные расходы уплаченные		(95 922)	(80 154)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72 378	-
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(52 553)	90 888
Дивиденды полученные		40 183	49 063
Поступления по прочим доходам		67 823	74 876
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 073 419)	(965 937)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(10 325)	5 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		292 171	(229 024)
Кредиты и авансы, выданные банкам		1 449 236	(295 618)
Кредиты, выданные клиентам		(2 569 006)	498 320
Прочие активы		34 976	(35 226)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков		(58 488)	(179 680)
Текущие счета и депозиты клиентов		327 962	1 044 567
Векселя		(6 042)	(93 534)
Прочие обязательства		52 117	(13 522)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>		<b>52 959</b>	<b>1 531 222</b>
Налог на прибыль уплаченный		33 657	(87 236)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности</b>		<b>86 616</b>	<b>1 443 986</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 179 319)	(3 943 934)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		259 672	3 129 659
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(65 495)	(119 626)
Продажи основных средств и нематериальных активов		1 012	639
Продажи активов, удерживаемых для продажи		84 506	97 950
Продажи инвестиционной собственности		65 291	48 045
Продажи запасов		57 028	86 809
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности</b>		<b>(777 305)</b>	<b>(700 458)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Взносы акционера в уставный капитал	6	-	-
Продажа доли в уставном капитале других организаций		-	-
Дивиденды выплаченные		-	-
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(690 689)</b>	<b>743 528</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		169 544	(76 116)
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	<b>2 519 816</b>	<b>3 040 961</b>

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления

13 марта 2019 года



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2018 год

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	212 668	229 357
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года	2 681 201	90 000	9 590	423 981	3 204 772
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	64 355	64 355
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 9 070 тыс. рублей	-	-	(52 969)	-	(52 969)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия	-	-	2	-	2
Всего прочий совокупный убыток за период	-	-	(52 967)	-	(52 967)
Общий совокупный убыток за период	-	-	(52 967)	64 355	11 388
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 681 201	90 000	(43 377)	488 336	3 216 160

А.Ю. Вырков  
 Председатель Правления

13 марта 2019 года



М.Б. Попова  
 Главный бухгалтер

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



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

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 681 201	90 000	51 325	(108 869)	2 713 657
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за год	-	-	-	320 182	320 182
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 38 801 тыс. рублей	-	-	101 178	-	101 178
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 61 212 тыс. рублей	-	-	(159 602)	-	(159 602)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(58 424)	-	(58 424)
Общая совокупная прибыль за год	-	-	(58 424)	320 182	261 758
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 681 201	90 000	(7 099)	211 313	2 975 415

А.Ю. Вырков  
 Председатель Правления  
 13 марта 2019 года



М.Б. Попова  
 Главный бухгалтер

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

# 1 Введение

## (а) Организационная структура и деятельность

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

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строгановский-Недвижимость»	Финансовые услуги	01.12.2015	0.0	100.0

В декабре 2018 года на основании решения общего собрания владельцев инвестиционных паев Фонда о досрочном прекращении действия договора доверительного управления Фондом произошло прекращение Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Строгановский-Недвижимость». Доход Банка от операций Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Строгановский-Недвижимость» составил 18 805 тыс. рублей. Данное выбытие не оказало эффекта на нераспределенную прибыль Группы на 31 декабря 2018 года.

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», Национальной фондовой ассоциации, некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», а также Уральской торгово-промышленной палаты.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2018 году составила 724 человека (2017 год: 711 человек).



28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг B3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте.

16 января 2018 года агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги Банка «Урал ФД» по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B3, прогноз «позитивный». Также были подтверждены базовая оценка кредитоспособности банка (BCA)/уточненная BCA на уровне B3, краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне Not-Prime, долгосрочная оценка риска контрагента (CRA) на уровне B2 (cr) и краткосрочная CRA Not-Prime (cr).

26 июня 2018 года агентство присвоило Банку "рейтинг риска контрагента (CRR)" на уровне ранее присвоенной оценки риска контрагента: долгосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне B2, краткосрочный рейтинг риска контрагента (национальная и иностранная валюта) на уровне NP (Not-Prime).

12 декабря 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило Банку базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до уровня B2 сB3, а также изменило долгосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте с B3 на B2, долгосрочную оценку риска контрагента (CR) с B2(cr) на B1(cr) и долгосрочные рейтинги риска контрагента (CRR) с B2 на B1. По всем депозитным рейтингам прогноз «стабильный».

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 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
<b>Итого</b>			<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

#### (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.

По первой оценке Росстата, за 2018 год рост ВВП Российской Федерации составил 2.3%. Рост ВВП обеспечили строительство, добыча полезных ископаемых, финансы и страхование, гостиничный бизнес и рестораны.

Рост потребительских цен за 2018 год составил 4.3%. По прогнозу Минэкономразвития на 2019 год уровень инфляции не превысит 5%. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в 2019 году в интервале 5.0-5.5% с возвращением к таргету в 4% в 2020 году. В декабре 2018 года инфляционные ожидания на следующие 12 месяцев увеличились до уровня 10.4%.

С учетом единовременной выплаты в 2017 году реальные располагаемые доходы сокращаются пятый год подряд. В 2018 году без учета ЕВ-2017 реальные располагаемые доходы выросли на 0.3%, с учетом ЕВ-2017 показатель снизился на 0.2%. Продолжают снижение индексы, отражающие настроения потребителей: потребительская уверенность населения, показавшая снижение в 3 квартале 2018 года, в 4 квартале еще больше снизилась – на 3 п. п. до минус 17%; индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу упал в 4 квартале 2018 года на 2% к показателю в 3 квартале до минус 13%; другие индексы также снизились.

14 декабря 2018 года Центральный банк повысил ключевую ставку на 0.25% до уровня 7.75%, отметив возрастающие проинфляционные риски, сохранение неопределенности относительно внешних условий, влияние повышения ставки НДС.

На рынке банковских услуг сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента, несмотря на сокращение количества банков. Коммерческие банки вступают в партнерские отношения друг с другом, создаются совместные сервисы, маркетплейсы. Кредитование физических лиц в 2018 г. показывало рекордные объемы. Кредиты физическим лицам за 2018 год выросли на 22.8%. Рост портфеля обеспечил значительный рост ипотечных кредитов и кредитов наличными. Наблюдается оживление на рынке кредитования юридических лиц. По данным Центрального банка объем кредитования юридических лиц за 2018 год вырос на 10.5%. Объем привлечения средств физических лиц вырос на 9.5%, средств юридических лиц – на 12.7%. Доля просроченной задолженности к концу 2018 года снизилась по кредитам физических лиц на 1.9% до 5.1%, по кредитам юридических лиц незначительно снизилась на 0.1% до 6.3%.

Прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1 345 трлн руб., превысив результат 2017 года в 1.7 раза. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывают существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

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

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также финансовых активов и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных 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 консолидированной финансовой отчетности.



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

**(г) Использование оценок и суждений**

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

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

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

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 34.

### **3 Основные принципы учетной политики**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности за исключением изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года.

**(а) Иностранная валюта**

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

**(б) Денежные и приравненные к ним средства**

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

**(в) Финансовые инструменты**

**(i) Классификация финансовых инструментов**

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Группой для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Долевые финансовые активы 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.

Долговые финансовые активы подразделяются на 3 категории:

I категория долговых финансовых активов – активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. представляют собой активы, удерживаемые для получения дохода в соответствии с бизнес-моделью, используемой Группой для управления финансовыми активами, и договорные условия по которым обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

II категория долговых финансовых активов – активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. К ним относятся финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели для получения дохода или для продажи, и договорные условия по которым обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

III категория долговых финансовых активов – активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся все прочие финансовые инструменты, которые не были классифицированы Группой в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа может при первоначальном признании финансового актива классифицировать его как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Реклассификация финансовых активов 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. Реклассификация по другим основаниям не допускается. Группа осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации, ранее признанные прибыли, убытки или проценты не пересчитываются.

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**(ii) Обесценение финансовых инструментов и определение дефолта**

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.

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.

**(iii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

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

**(iv) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по амортизированной стоимости.

**(v) Амортизированная стоимость**

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

**(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

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

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

**(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;



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

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

**(viii) Прекращение признания**

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(ix) **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

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

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

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

(x) **Взаимозачет активов и обязательств**

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

(xi) **Текущий рейтинг финансовых инструментов**

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

<b>Классификация</b>	<b>Standard &amp; Poors</b>	<b>Moody's</b>	<b>Fitch</b>
Кредитный рейтинг Aaa1	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B	B2	B

<b>Классификация</b>	<b>Standard &amp; Poors</b>	<b>Moody's</b>	<b>Fitch</b>
Кредитный рейтинг от В3 до В1	В-	В3	В-
Кредитный рейтинг ниже В3	CCC+ и ниже	Сaa1 и ниже	CCC+ и ниже

**(г) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

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

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

**(ii) Арендованные активы**

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

**(iii) Амортизация**

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

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

**(д) Нематериальные активы**

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

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



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

**(е) Инвестиционная собственность**

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

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

**(ж) Активы, удерживаемые для продажи**

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

**(з) Запасы**

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

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

**(и) Обесценение активов**

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

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

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

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

#### **(к) Резервы**

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

#### **(л) Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

#### **(м) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

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

**(ii) Выкуп собственных акций**

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

**(iii) Дивиденды**

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

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

**(н) Налогообложение**

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

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

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

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

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

**(о) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

## (п) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

## (р) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов и интерпретаций вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года. 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.

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.
<b>Финансовые активы</b>						
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



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	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
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	125 812	-	-	По амортизированной стоимости	125 812

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

	<u>Резервы и нераспределенная прибыль</u>
<b>Резерв переоценки финансовых активов по справедливой стоимости</b>	
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.	<b>9 590</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	211 313
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	229 357
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.	<b>423 981</b>
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	<b>229 357</b>

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.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Кредиты, выданные клиентам	2 512 623	(282 440)	2 230 183
Обязательства по предоставлению кредитных линий	-	53 083	53 083
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 512 623</b>	<b>(229 357)</b>	<b>2 283 266</b>

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1 851 794	2 022 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	260 959	254 550
Кредиты и авансы, выданные банкам	69 505	19 043
	<b>2 182 258</b>	<b>2 296 072</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 004 242	1 015 889
Субординированные займы	44 000	44 000
Счета и депозиты банков	9 234	23 640
Векселя	4 527	14 863
	<b>1 062 003</b>	<b>1 098 392</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	139 894	109 504
Расчетные операции	130 515	115 671
Операции по переводам денежных средств	66 936	61 677
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	50 624	36 976
Открытие и ведение банковских счетов	30 808	36 699
Кассовые операции	18 620	22 403
Валютный контроль	8 095	7 661
Операции эквайринга	4 830	5 069
Инкассация	4 820	4 147
Прочие	2 574	8 444
	<b>457 716</b>	<b>408 251</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Операции эквайринга	40 400	28 749
Обслуживание пластиковых карт	40 230	32 929
Расчетно-кассовые операции	10 391	12 586
Операции с использованием банковских карт	3 539	5 285
Прочие	1 362	605
	<b>95 922</b>	<b>80 154</b>

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые инструменты	-	180 352
Долевые инструменты	(2)	40 462
	<b>(2)</b>	<b>220 814</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Курсовые разницы	99 603	(17 678)
Торговая прибыль (убыток)	(52 553)	90 888
	<b>47 050</b>	<b>73 210</b>

## 9 Создание резерва под обесценение

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(302 942)	(394 536)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	<b>(302 942)</b>	<b>(394 536)</b>
Активы, удерживаемые для продажи	(32 009)	(26 128)
Прочие резервы	3 994	(30 004)
Создание резерва под прочее обесценение	<b>(28 015)</b>	<b>(56 132)</b>
	<b>(330 957)</b>	<b>(450 668)</b>

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	442 724	427 429
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	126 141	121 984
Взносы по участию в системе страхования вкладов	91 934	70 262
Информационные и телекоммуникационные услуги	68 897	61 026
Ремонт и эксплуатация	66 024	56 284
Амортизация нематериальных активов	64 524	53 379
Амортизация основных средств	54 164	62 185
Налоги, отличные от налога на прибыль	47 562	43 912
Расходы по операционной аренде	46 505	45 140
Канцелярские товары и инвентарь	22 490	24 892
Реклама и маркетинг	18 008	11 089
Охрана	16 826	18 539
Профессиональные услуги	10 987	25 243
Страхование	7 646	5 356
Командировочные	3 163	2 784
Благотворительность и спонсорство	1 656	2 558
Расходы, связанные с управлением ЗПИФ	40 310	17 413
Прочие	77 049	38 641
	<b>1 206 610</b>	<b>1 088 116</b>

## 11 Расходы по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	35 534	28 250
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	29 863	25 203
<b>Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль</b>	<b>65 397</b>	<b>53 453</b>

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



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

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	129 752		373 635	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	25 950	20.0	72 859	19.5
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	47 484	36.6	(9 839)	(2.6)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(8 037)	(6.2)	(9 567)	(2.5)
	<b>65 397</b>	<b>50.4</b>	<b>53 453</b>	<b>14.3</b>

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

**(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что Группа получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц. Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 674	4 141	-	5 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 537	(10 403)	9 070	76 204
Кредиты, выданные клиентам	61 049	(58 649)	-	2 400
Активы, удерживаемые для продажи	9 330	5 375	-	14 705
Основные средства	(32 908)	10 866	-	(22 042)
Векселя	(168)	168	-	-
Прочие обязательства	607	14 932	-	15 539
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	15 068	3 707	-	18 775
	<b>132 189</b>	<b>(29 863)</b>	<b>9 070</b>	<b>111 396</b>

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

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	1 125 452	1 011 857
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	928 799	1 347 214
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	8 808
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	425 513	544 988
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	40 052	128 094
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	465 565	681 890
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 519 816	3 040 961

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 1 контрагент), за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляют более 10% капитала. Совокупный остаток по счетам типа «Ностро» указанного контрагента составляет 364 969 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 396 705 тыс. рублей).

## 13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	142 726	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	100 524	-
<b>Корпоративные еврооблигации</b>		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	386 251	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	210 614	-
<b>Всего долговых корпоративных ценных бумаг</b>	<b>840 115</b>	<b>-</b>
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)</b>		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	177 950	239 197
<b>Всего долевого корпоративных ценных бумаг</b>	<b>177 950</b>	<b>239 197</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 018 065</b>	<b>239 197</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
<b>Облигации федерального займа (не блокированные)</b>		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1		2 378 389
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 243 500	-
<b>Всего облигаций федерального займа</b>	<b>3 243 500</b>	<b>2 378 389</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	26 662
<b>Корпоративные еврооблигации</b>		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	86 536
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	550 013
<b>Всего долговых корпоративных ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>663 211</b>
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	376 430	465 922
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	59 780
<b>Всего долевого корпоративных ценных бумаг</b>	<b>376 430</b>	<b>525 702</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 619 930</b>	<b>3 567 302</b>

По состоянию на 31 декабря 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.	7.5 – 11.5	8.2

Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2020 г. – октябрь 2022 г.	4.2 – 6.9	5.6
-----------------------------	------------	----------------------------------	-----------	-----

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

## 14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	599 127	2 048 363
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	52 103	43 307
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	-	147 135
<b>Всего кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>651 230</b>	<b>2 238 805</b>
Резерв под обесценение	-	(147 135)
<b>Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>651 230</b>	<b>2 091 670</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 651 230 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2017 года: 2 091 670 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляли 147 135 тыс. рублей.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

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

	31 декабря 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)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>147 135</b>



## 15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 787 112	4 206 837
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6 167 913	3 656 057
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8 955 025</b>	<b>7 862 894</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>		
Ипотечные кредиты	3 998 041	3 505 071
Потребительские кредиты с залогом	913 930	1 341 936
Потребительские кредиты без залога	1 364 628	1 158 195
Пластиковые карты	84 305	120 218
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>6 360 904</b>	<b>6 125 420</b>
<b>Прочие кредиты</b>	<b>766 652</b>	<b>252 493</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 127 556</b>	<b>6 377 913</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 082 581</b>	<b>14 240 807</b>
Резерв под обесценение	( 2 467 418)	(2 512 623)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>13 615 163</b>	<b>11 728 184</b>

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

	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	<b>2 230 183</b>
Реклассификация в Стадию 1	247 884	(124 147)	(123 737)	-
Реклассификация в Стадию 2	(4 581)	47 141	(42 560)	-
Реклассификация в Стадию 3	(113 212)	(24 009)	137 221	-
Чистое изменение оценочного резерва	(239 983)	107 879	632 460	<b>500 356</b>
Новые активы полученные или приобретенные	93 261	29 667	280 234	<b>403 162</b>
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(116 634)	(260 113)	(223 915)	<b>(600 662)</b>
Списания	-	-	(65 621)	<b>(65 621)</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>145 821</b>	<b>247 073</b>	<b>2 074 524</b>	<b>2 467 418</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 517 459	791 013	2 308 472
Чистое создание резерва под обесценение	445 234	(50 698)	394 536
Списания	(31 438)	(158 947)	(190 385)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 931 255</b>	<b>581 368</b>	<b>2 512 623</b>

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 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 (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Стадия 1	2 502 978	20 196	2 482 782	0.8%
Стадия 2	100 866	41 804	59 062	41.4%
Стадия 3	183 268	104 580	78 688	57.1%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>2 787 112</b>	<b>166 580</b>	<b>2 620 532</b>	<b>6.0%</b>

	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 (%)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Стадия 1	3 766 808	26 076	4 716 744	0.7%
Стадия 2	581 245	65 885	515 360	11.3%
Стадия 3	1 819 860	1 359 208	460 652	74.7%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>6 167 913</b>	<b>1 451 169</b>	<b>5 692 756</b>	<b>23.5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8 955 025</b>	<b>1 617 749</b>	<b>8 313 288</b>	<b>18.1%</b>
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Стадия 1	3 586 890	25 139	3 561 751	0.7%
Стадия 2	160 234	88 592	71 642	55.3%
Стадия 3	250 917	189 240	61 677	75.4%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 998 041</b>	<b>302 971</b>	<b>3 695 070</b>	<b>7.6%</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>				
Стадия 1	803 569	14 137	789 432	1.8%
Стадия 2	47 423	23 970	23 453	50.5%
Стадия 3	62 938	52 991	9 947	84.2%
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>913 930</b>	<b>91 098</b>	<b>822 832</b>	<b>10.0%</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>				
Стадия 1	1 282 065	29 372	1 252 693	2.3%
Стадия 2	22 347	16 101	6 246	72.0%
Стадия 3	60 216	43 953	16 263	73.0%
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>1 364 628</b>	<b>89 426</b>	<b>1 275 202</b>	<b>6.6%</b>
<b>Пластиковые карты</b>				
Стадия 1	64 082	4 481	59 601	7.0%
Стадия 2	5 630	3 390	2 240	60.2%
Стадия 3	14 593	11 925	2 668	81.7%
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>84 305</b>	<b>19 796</b>	<b>64 509</b>	<b>23.5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>6 360 904</b>	<b>503 291</b>	<b>5 857 613</b>	<b>7.9%</b>

	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 (%)
<b>Прочие кредиты</b>				
Стадия 1	275 952	26 419	249 533	9.6%
Стадия 2	13 571	7 330	6 241	54.0%
Стадия 3	477 129	312 629	164 500	65.5%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>766 652</b>	<b>346 378</b>	<b>420 274</b>	<b>45.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 127 556</b>	<b>849 669</b>	<b>6 277 887</b>	<b>11.9%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>16 082 581</b>	<b>2 467 418</b>	<b>13 615 163</b>	<b>15.3%</b>

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 (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
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%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>848 592</b>	<b>817 573</b>	<b>31 019</b>	<b>96.3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>4 206 837</b>	<b>1 078 551</b>	<b>3 128 286</b>	<b>25.6%</b>

	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 (%)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
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%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>3 656 057</b>	<b>852 704</b>	<b>2 803 353</b>	<b>23.3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>7 862 894</b>	<b>1 931 255</b>	<b>5 931 639</b>	<b>24.6%</b>
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- 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%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 505 071</b>	<b>170 967</b>	<b>3 334 104</b>	<b>4.9%</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>				
- непросроченные	1 004 565	6 013	998 552	0.6%
- просроченные на срок менее 30 дней	93 740	4 193	89 547	4.5%
- 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	160 103	121 379	38 724	75.1%
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>1 341 936</b>	<b>163 933</b>	<b>1 178 003</b>	<b>12.2%</b>



	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 (%)
<b>Потребительские кредиты без залога</b>				
- 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%
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>1 158 195</b>	<b>89 229</b>	<b>1 068 966</b>	<b>7.7%</b>
<b>Пластиковые карты</b>				
- 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%
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>120 218</b>	<b>18 236</b>	<b>101 982</b>	<b>15.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>6 125 420</b>	<b>442 365</b>	<b>5 683 055</b>	<b>7.2%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
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%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>134 864</b>	<b>134 864</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>252 493</b>	<b>139 003</b>	<b>113 490</b>	<b>55.1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6 377 913</b>	<b>581 368</b>	<b>5 796 545</b>	<b>9.1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>14 240 807</b>	<b>2 512 623</b>	<b>11 728 184</b>	<b>17.6%</b>

#### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменило применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. С целью определения резерва по МСФО (IFRS) 9 финансовые активы, оцениваемые на вопрос обесценения, классифицируются на 3 стадии обесценения в зависимости от степени кредитного риска.

Группа производит оценку ожидаемых кредитных убытков на основе риска дефолта в одном из двух различных промежутков времени, в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания соответствующей позиции, подверженной кредитному риску:

- на протяжении 12 месяцев – в отношении тех позиций, по которым не было значительного повышения кредитного риска (применительно к Стадии 1);
- на протяжении срока инструмента – в отношении тех позиций, по которым произошло значительное повышение риска (применительно к Стадии 2 и 3).

Группа определяет ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой следствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента менее 12 месяцев). 12-месячные ожидаемые кредитные убытки взвешиваются с учетом вероятности возникновения такого дефолта. Группа определяет ожидаемые кредитные убытки за весь срок как убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия.

Применительно к кредитно-обесцененным кредитам после первоначального признания ожидаемые кредитные потери измеряются как разница между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

#### (г) Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа приобрела активы в размере 510 819 тыс. рублей (2017 год: 592 728 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

#### (д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	7 127 556	6 377 913
Торговля	3 390 299	2 935 633
Сдача недвижимости в аренду	1 861 379	665 340
Строительство и девелопмент	1 720 935	2 135 864
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	884 420	109 873
Информационно-вычислительные технологии	332 188	97 471
Производство	299 082	1 031 961
Финансовые услуги	246 215	92 679
Транспорт и связь	63 867	64 643
Прочие	156 640	729 430
	<b>16 082 581</b>	<b>14 240 807</b>
Резерв под обесценение	(2 467 418)	(2 512 623)
	<b>13 615 163</b>	<b>11 728 184</b>

**(с) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 3 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 31 декабря 2018 года составляет 1 457 643 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 994 764 тыс. рублей).

**(ж) Сроки погашения кредитов**

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

## 16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	904 761
Поступления	-	-	-	-	21 426	21 426
Переоценка	(26 444)	-	-	-	-	(26 444)
Переводы между группами	723	17 129	-	3 574	(21 426)	-
Выбытия	-	(8 927)	(946)	(2 108)	-	(11 981)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>447 633</b>	<b>383 589</b>	<b>17 914</b>	<b>38 626</b>	<b>-</b>	<b>887 762</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	507 618
Начисленная амортизация за год	21 139	26 905	1 343	4 777	-	54 164
Выбытия	-	(8 844)	(941)	(2 108)	-	(11 893)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>163 328</b>	<b>353 314</b>	<b>12 007</b>	<b>21 240</b>	<b>-</b>	<b>549 889</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>284 305</b>	<b>30 275</b>	<b>5 907</b>	<b>17 386</b>	<b>-</b>	<b>337 873</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	468 408	371 758	18 735	30 109	-	889 010
Поступления	-	-	-	-	21 557	21 557
Переводы между группами	5 115	4 921	125	11 396	(21 557)	-
Выбытия	(169)	(1 292)	-	(4 345)	-	(5 806)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>473 354</b>	<b>375 387</b>	<b>18 860</b>	<b>37 160</b>	<b>-</b>	<b>904 761</b>
<b>Амортизация</b>						
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>142 189</b>	<b>335 253</b>	<b>11 605</b>	<b>18 571</b>	<b>-</b>	<b>507 618</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>331 165</b>	<b>40 134</b>	<b>7 255</b>	<b>18 589</b>	<b>-</b>	<b>397 143</b>

## 17 Нематериальные активы

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	766 720	668 652
Поступления	44 069	98 068
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>810 789</b>	<b>766 720</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	343 221	289 842
Начисленная амортизация за отчетный период	64 524	53 379
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>407 745</b>	<b>343 221</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>403 044</b>	<b>423 499</b>

## 18 Активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	814 740	379 523
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(52 100)	(20 091)
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>762 640</b>	<b>359 432</b>

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

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

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>20 091</b>	<b>22 825</b>
Создание резерва под обесценение	63 462	26 128
Списания	(31 453)	(28 862)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>52 100</b>	<b>20 091</b>

## 19 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Группы включает в себя офисные, административные помещения в городе Пермь.

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2018 года Группа получила 20 779 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2017 год: 16 679 тыс. рублей).

Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 2018 год составили 349 тыс. рублей (2017 год: 604 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года была определена независимыми оценщиками. Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2018 год и 2017 год:

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Справедливая стоимость по состоянию на начало года</b>	<b>488 720</b>	<b>112 681</b>
Поступление	-	456 694
Выбытие	(65 291)	(48 045)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(2 329)	(32 610)
<b>Справедливая стоимость по состоянию на конец года</b>	<b>421 100</b>	<b>488 720</b>

## 20 Запасы

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Запасы по состоянию на начало года</b>	<b>11 446</b>	<b>98 256</b>
Поступление	4 882	-
Перевод из имущественных прав	40 700	-
Выбытие	(57 028)	(86 810)
<b>Всего запасов</b>	<b>-</b>	<b>11 446</b>

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

## 21 Прочие активы

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	83 395	90 941
Расчеты по пластиковым картам	35 270	34 871
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>118 665</b>	<b>125 812</b>
Авансовые платежи	48 287	37 384
Имущественные права	-	77 298
НДС уплаченный	4 141	4 816
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>52 428</b>	<b>119 498</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>171 093</b>	<b>245 310</b>

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



## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 810 177	1 592 989
- Корпоративные клиенты	2 043 830	2 138 285
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 510 195	13 306 667
- Корпоративные клиенты	2 411 463	2 104 631
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>19 775 665</b>	<b>19 142 572</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2017 года: 3 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 339 923 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 166 496 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Розничные клиенты	15 320 372	14 899 656
Инвестиции и финансы	1 062 512	1 242 786
Недвижимость	921 750	1 041 725
Добывающая промышленность и металлургия	571 109	363 748
Торговля и услуги	386 153	421 930
Производство	205 265	565 085
Транспорт и связь	171 534	195 209
Машиностроение	68 086	79 253
Государственные учреждения	8 062	26 662
Прочее	1 060 822	306 518
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>19 775 665</b>	<b>19 142 572</b>

## 23 Субординированные займы

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированный займ	503 737	503 727
	<b>503 737</b>	<b>503 727</b>

По состоянию на 31 декабря 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 Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 24 Векселя

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Процентные векселя	110 152	131 290
Беспроцентные векселя	21 141	9 757
<b>Всего векселей</b>	<b>131 293</b>	<b>141 047</b>

Векселя, выпущенные Группой, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения процентных векселей от января 2019 года до января 2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4.0% до 8.0% 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 от января 2019 года до июня 2049 года.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 и 2017 годов.

## 25 Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	45 242	7 585
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 627	20 100
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 884	11 259
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>68 753</b>	<b>38 944</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	22 932	17 637
Кредиторская задолженность по прочим налогам	10 018	12 358
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>32 950</b>	<b>29 995</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>101 703</b>	<b>68 939</b>

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

**(б) Добавочный капитал**

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

**(в) Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, 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 617 986 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 482 844 тыс. рублей).

**(г) Резерв по переоценке финансовых активов**

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

## **27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

**(а) Структура корпоративного управления**

Общая структура корпоративного управления Банка представлена ниже:

- Акционеры Банка – собственники Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Совет директоров и исполнительные органы Банка;
- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительных органов.
- Правление и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления – органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Советом директоров и акционерами Банка;
- Ревизионная комиссия – орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.
- Независимый внешний аудитор – профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющая лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Привлекается для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, в соответствии с положениями Устава.
- Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, которое проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и способствует совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный аудит.
- Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, которое организует работу по выявлению регуляторного риска, конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников.
- Отдел управления рисками – структурное подразделение Банка, которое осуществляет мониторинг всех присущих деятельности Банка рисков, своевременно информирует органы управления Банка, разрабатывает мероприятия по снижению уровня рисков.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему. Порядок формирования, цели функционирования, компетенция Совета директоров и ответственность его членов определяются Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка и контроль за деятельностью его исполнительных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении Банка. Они несут ответственность перед акционерами за добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров.

#### **(б) Политики и процедуры внутреннего контроля**

В целях защиты прав и законных интересов инвесторов в Банке создана система внутреннего контроля, которая включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации), техническими средствами, а также проектированием, созданием, внедрением, эксплуатацией и сопровождением банковских автоматизированных информационных систем, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания, обеспечением информационной безопасности и непрерывности функционирования банка;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляется Банком в целях:

- обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности Банка;
- обеспечения соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления

в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В целях осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления в обеспечении его эффективности в Банке создана подотчетная Совету директоров Служба внутреннего аудита. Советом директоров Банка утверждается Положение о Службе внутреннего аудита, определяющее структуру, функции, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита, права и обязанности ее работников и требования к ним, порядок взаимоотношений с другими подразделениями Банка.

В целях организации работы по выявлению регуляторного риска, конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в Банке создана подотчетная Председателю Правления Служба внутреннего контроля. Председателем Правления Банка утверждается Положение о Службе внутреннего контроля, определяющее структуру, функции, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего контроля, права и обязанности ее работников и требования к ним, порядок взаимоотношений с другими подразделениями Банка.

Отдел финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствующими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Руководитель отдела финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель отдела финансового мониторинга несет ответственность за разработку и соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в Банке.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка. Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

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

**(в) Политики и процедуры управления рисками**

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка

предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Отделом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают корректирующие мероприятия, направленные на снижение банковских рисков, а также по устранению недостатков.

Директор по рискам координирует и контролирует работу всех подразделений (комитетов) и работников, осуществляющих функции управления рисками, в рамках организации внутренних процедур оценки достаточности капитала: по выявлению рисков, присущих деятельности Банка; разработки процедур управления этими рисками; оценки рисков и агрегированию количественных оценок значимых и иных видов рисков; определения показателей склонности к риску; формирования отчетности; проведения стресс-тестирования; контроля за соблюдением подразделениями Банка, установленных нормативных значений системы лимитов; разработки документов Стратегии управления рисками и капиталом, Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка, Процедур управления рисками и капиталом и сценариев стресс-тестирования для утверждения на Совете Директоров и/или Правлении Банка. Отдел управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Директор по рискам/отдел управления рисками обеспечивает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала путем контроля за соблюдением лимитов по рискам в рамках ВПОДК:

- ежедневный контроль соблюдения структурными подразделениями объемов принятых рисков, использования установленных лимитов и сигнальных значений, размера капитала, достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов;
- ежемесячный контроль агрегированного объема значимых рисков, принятых Банком;
- своевременное информирование Правления и Совет директоров Банка о достижении сигнальных значений и установленных лимитов;
- контроль своевременности формирования отчетности ВПОДК в соответствии с нормативными требованиями ЦБ;
- контроль своевременности предоставления отчетности ВПОДК на рассмотрение Совету Директоров и Правлению Банка;

Отдел управления рисками определяет плановые, предельные и сигнальные уровни рисков, разрабатывает систему лимитов по банковским рискам на основе утвержденных Советом Директоров Банка показателей склонности риска, бизнес-плана и Стратегии развития Банка, доводит систему лимитов до подразделений Банка. Соблюдение установленных лимитов обязательно для всех подразделений Банка.

Отдел управления рисками в соответствии с внутренними документам Банка на постоянной основе готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.



**(г) Рыночный риск**

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

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

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

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

**(и) Риск изменения процентных ставок**

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

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год			2017 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета типа “Ностро” в прочих банках	0.3%	0.8%	0.5%	0.3%	0.5%	0.5%
Ценные бумаги	8.1%	6.3%	-	9.5%	6.1%	-
Кредиты, выданные клиентам	12.4%	8.0%	-	13.8%	15.0%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства банков	9.8%	-	-	9.8%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
- срочные депозиты	6.3%	2.1%	0.2%	9.8%	1.5%	0.2%
Субординированные займы	8.8%	-	-	8.8%	-	-

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	129 680	84 637
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(129 680)	(84 637)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	62 035	-	188 803
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(62 035)	-	(188 803)

### (ii) Валютный риск

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	1 945 633	232 814	341 369	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	156 233	-	-	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 200	596 865	-	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 619 930	-	-	3 619 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	599 127	52 103	-	651 230
Кредиты, выданные клиентам	13 299 978	315 185	-	13 615 163
Основные средства	337 873	-	-	337 873
Нематериальные активы	403 044	-	-	403 044
Активы, удерживаемые для продажи	762 640	-	-	762 640
Инвестиционная собственность	421 100	-	-	421 100
Запасы	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	468	-	-	468
Требования по отложенному налогу	111 396	-	-	111 396
Прочие активы	154 996	15 856	241	171 093
<b>Всего активов</b>	<b>22 233 618</b>	<b>1 212 823</b>	<b>341 610</b>	<b>23 788 051</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	59 493	-	-	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	17 969 831	1 479 624	326 210	19 775 665
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737
Векселя	131 293	-	-	131 293
Прочие обязательства	101 015	664	24	101 703
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 765 369</b>	<b>1 480 288</b>	<b>326 234</b>	<b>20 571 891</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 468 249</b>	<b>( 267 465)</b>	<b>15 376</b>	<b>3 216 160</b>

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(49 738)	(59 599)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 075	1 895

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**(iii) Прочие ценовые риски**

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

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

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

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

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

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

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

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции. Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля котируемых долевого финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

Котируемые долевыми ценными бумагами	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 867)	(8 867)	(24 630)	(24 630)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(55 379)	-	(58 679)
<b>Итого ценового риска по долевым ценным бумагам</b>	<b>(8 867)</b>	<b>(64 246 )</b>	<b>(24 630)</b>	<b>(83 309)</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Долговые ценные бумаги	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост котировок ценных бумаг	-	653 378	-	486 656
20% снижение котировок ценных бумаг	-	(653 378)	-	(486 656)

#### (д) Кредитный риск

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2017 года: отсутствуют), уровень кредитного риска в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня кредитного риска от совокупного кредитного портфеля.

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

**(с) Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности.

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	497	945	4 406	23 406	46 928	76 182	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	19 747 786	399 605	146 008	-	-	20 293 399	20 279 402
Субординированные займы	3 737	7 112	33 151	176 121	1 164 099	1 384 220	503 737
Векселя	5 853	27 998	38 959	64 755	5	137 570	131 293
Прочие финансовые обязательства	68 753	-	-	-	-	68 753	68 753
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 826 626</b>	<b>435 660</b>	<b>222 524</b>	<b>264 282</b>	<b>1211032</b>	<b>21 960 124</b>	<b>21 042 678</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>3 301 664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 301 664</b>	<b>3 301 664</b>

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	2 519 816	-	-	-	-	-	-	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	156 233	-	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 598	-	110 352	596 865	243 250	-	-	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	376 430	1 539 899	1 703 601	-	-	3 619 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	651 230	-	-	-	-	-	-	651 230
Кредиты, выданные клиентам	185 220	650 626	1 464 337	5 267 950	5 233 159	-	813 871	13 615 163
Основные средства	-	-	-	-	-	337 873	-	337 873
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	403 044	-	403 044
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	762 640	-	-	-	-	762 640
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	421 100	-	421 100
Запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	468	-	-	-	-	-	468
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	111 396	-	111 396
Прочие активы	124 924	7 743	36 585	-	-	1 841	-	171 093
<b>Всего активов</b>	<b>3 548 788</b>	<b>658 837</b>	<b>2 750 344</b>	<b>7 404 714</b>	<b>7 180 010</b>	<b>1 431 487</b>	<b>813 871</b>	<b>23 788 051</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков	-	-	-	59 493	-	-	-	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	7 751 946	3 067 534	8 021 313	934 872	-	-	-	19 775 665
Субординированные займы	3 737	-	-	-	500 000	-	-	503 737
Векселя	6 567	27 275	50 795	46 651	5	-	-	131 293
Прочие обязательства	101 703	-	-	-	-	-	-	101 703
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 863 953</b>	<b>3 094 809</b>	<b>8 072 108</b>	<b>1 041 016</b>	<b>500 005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 571 891</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>( 4 315 165)</b>	<b>( 2 435 972)</b>	<b>( 5 321 764)</b>	<b>6 363 698</b>	<b>6 680 005</b>	<b>1 431 487</b>	<b>813 871</b>	<b>3 216 160</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>( 4 315 165)</b>	<b>( 6 751 137)</b>	<b>12 072 901)</b>	<b>( 5 709 203)</b>	<b>970 802</b>	<b>2 402 289</b>	<b>3 216 160</b>	<b>-</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	3 040 961	-	-	-	-	-	-	3 040 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	145 908	-	145 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	239 197	-	-	-	-	-	-	239 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	525 702	2 242 559	799 041	-	-	3 567 302
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 091 670	-	-	-	-	-	-	2 091 670
Кредиты, выданные клиентам	221 120	253 217	1 989 580	4 582 688	4 518 648	-	162 931	11 728 184
Основные средства	-	-	-	-	-	397 143	-	397 143

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	423 499	-	423 499
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	359 432	-	-	-	-	359 432
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	488 720	-	488 720
Запасы	-	-	-	-	-	11 446	-	11 446
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	78 730	-	-	-	-	-	78 730
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	132 189	-	132 189
Прочие активы	194 813	6 886	37 117	1 405	-	3 611	1 478	245 310
<b>Всего активов</b>	<b>5 787 761</b>	<b>338 833</b>	<b>2 911 831</b>	<b>6 826 652</b>	<b>5 317 689</b>	<b>1 602 516</b>	<b>164 409</b>	<b>22 949 691</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков	-	-	-	117 981	-	-	-	117 981
Текущие счета и депозиты клиентов	6 929 517	2 262 677	9 025 271	925 107	-	-	-	19 142 572
Субординированные займы	3 737	-	-	-	500 000	-	-	503 737
Векселя	18 212	100 568	9 752	12 510	5	-	-	141 047
Прочие обязательства	68 939	-	-	-	-	-	-	68 939
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 020 405</b>	<b>2 363 245</b>	<b>9 035 023</b>	<b>1 055 598</b>	<b>500 005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 974 276</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 232 644)</b>	<b>(2 024 412)</b>	<b>(6 123 192)</b>	<b>5 771 054</b>	<b>4 817 684</b>	<b>1 602 516</b>	<b>164 409</b>	<b>2 975 415</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>(1 232 644)</b>	<b>(3 257 056)</b>	<b>(9 380 248)</b>	<b>(3 609 194)</b>	<b>1 208 490</b>	<b>2 811 006</b>	<b>2 975 415</b>	<b>-</b>



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

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

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

	<b>31 декабря 2018 года тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	2 023 642	1 647 532
От 1 до 3 месяцев	2 672 557	1 855 200
От 3 до 12 месяцев	7 879 124	8 878 827
От 1 года до 5 лет	934 872	925 108
	<b>13 510 195</b>	<b>13 306 667</b>

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

У Банка имеется возможность привлечения средств в рамках сделок прямого «РЕПО» с ЦБ РФ под залог собственного портфеля облигаций из ломбардного списка и акций, а также по неиспользованным кредитным линиям с прочими банками. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

## 28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 664-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	<b>31 декабря 2018 года тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Основной капитал	2 483 740	2 417 948
Дополнительный капитал	534 418	562 317
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 018 158</b>	<b>2 980 265</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>26 026 372</b>	<b>23 673 203</b>
<b>Норматив Н1.1 (%)</b>	<b>9.6</b>	<b>10.2</b>
<b>Норматив Н1.2 (%)</b>	<b>9.6</b>	<b>10.2</b>
<b>Норматив Н1.0 (%)</b>	<b>11.6</b>	<b>12.6</b>

## 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.

	<b>31 декабря 2018 года тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	1 676 268	1 463 242
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 463 304	691 180
Обязательства по кредитным картам	107 151	158 696
Неиспользованные овердрафты	54 941	56 849
<b>Всего обязательств кредитного характера</b>	<b>3 301 664</b>	<b>2 369 967</b>
Резерв под обесценение	(43 392)	(53 083)
<b>Всего обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 258 272</b>	<b>2 316 884</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера и гарантиям:

	<b>31 декабря 2018 года тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(53 083)	-
Гарантии и аккредитивы	(2 886)	-
Прочие обязательства кредитного характера	12 577	(53 083)
Создание резерва под обесценение обязательств кредитного характера	9 691	(53 083)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>43 392</b>	<b>(53 083)</b>

## 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:

	<b>31 декабря 2018 года тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Сроком менее 1 года	29 702	28 580
Сроком от 1 года до 5 лет	27 720	41 074
	<b>57 422</b>	<b>69 654</b>

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.

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 ее консолидированном отчете о финансовом положении.

## 33 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

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

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

### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

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

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	32 881	24 873
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	10 321	7 833
	<b>43 202</b>	<b>32 706</b>

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

	2018 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	7 053	12.3%	8 726	11.9%
Резерв под обесценение кредитов	(149)		(160)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	44 404	5.3%	35 031	5.9%

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

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2018 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	941	1 524
Процентный расход	(2 647)	(2 426)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	11	19
Комиссионный доход	173	266

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

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

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	378 876	10.6%	378 876
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(3 658)	-	(3 658)
Прочие активы	-	-	901	-	256	-	1 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	102 359	2.1%	295 361	3.4%	1 461 656	3.3%	1 859 376
Субординированные займы	503 737	8.8%	-	-	-	-	503 737
Векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	2	-	269	-	271
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		37 559		37 559
Процентные расходы	(45 293)		(17 572)		(70 203)		(133 068)
Создание/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-		-		5 347		5 347
Комиссионные доходы	1 690		19 359		26 522		47 571
Доходы от операций с иностранной валютой	2 602		-		8 589		11 191
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	(777)		(7 682)		(23 873)		(32 332)

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

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



### 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 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
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	2 519 816	-	-	2 519 816	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	156 233	-	-	156 233	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 018 065	-	1 018 065	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 319 930	6 319 930	6 319 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	651 230	-	-	651 230	651 230
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	7 337 276	-	-	7 337 276	6 895 407
кредиты, выданные розничным клиентам	6 277 887	-	-	6 277 887	5 897 830
Прочие финансовые активы	118 665	-	-	118 665	118 665
	<b>17 061 107</b>	<b>1 018 065</b>	<b>6 319 930</b>	<b>24 399 102</b>	<b>23 577 176</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства и депозиты банков	59 493	-	-	59 493	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	19 142 572	-	-	19 142 572	19 474 820
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737	285 915
Векселя	141 047	-	-	141 047	141 047
Прочие финансовые обязательства	68 753	-	-	68 753	68 753
	<b>19 915 602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 915 602</b>	<b>20 030 028</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>							
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
	<b>239 197</b>	<b>-</b>	<b>16 839 697</b>	<b>3 567 302</b>	<b>-</b>	<b>20 646 196</b>	<b>20 789 360</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 944 281</b>	<b>19 944 281</b>	<b>19 724 260</b>

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 31 декабря 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	840 115	-	-	840 115
- Долевые инструменты	177 950	-	-	177 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые инструменты	3 243 500	-	-	3 243 500
- Долевые инструменты	376 430	-	-	376 430
	<b>4 637 995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 637 995</b>

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
	<b>3 806 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 806 499</b>

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 519 816	-	2 519 816	2 519 816
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	651 230	-	651 230	651 230
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 793 237	12 793 237	13 615 163
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства и депозиты банков	-	59 493	-	59 493	59 493

Текущие счета и депозиты клиентов	-	19 747 820	-	19 747 820	19 775 665
Субординированные займы	-	285 915	-	285 915	503 737
Векселя	-	131 293	-	131 293	131 293

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления  
13 марта 2019 года



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер