

**ПАО АКБ «Урал ФД»**

**Сокращенная промежуточная  
финансовая отчетность  
по состоянию на 30 июня 2019 года  
и за 1 полугодие 2019 года**

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

№Б-91 от 27 августа 2019 года

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ОГРН 1025900000048, 614990, г. Пермь, ул. Ленина, д. 64), которая включает сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующие сокращенные промежуточные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Руководство Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин Е.В.

### 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"

ОПНЗ 11606061115

27 августа 2019 года

ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
107996, Россия, г. Москва, ГСП-6  
ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
8 (495) 626-03-79  
www.uba.ru, info@uba.ru



**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
 Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за  
 1 полугодие 2019 года

		6 месяцев 2019 года тыс. рублей (аудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (аудированные данные)
	Примечания		
Процентные доходы	4	1 105 164	1 089 897
Процентные расходы	4	(537 267)	(544 439)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>567 897</b>	<b>545 458</b>
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(57 818)	(347 582)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>510 079</b>	<b>197 876</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42 424	23 399
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(21 511)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	5 220	17 523
Комиссионные доходы	5	293 926	211 702
Комиссионные расходы	6	(70 592)	(46 380)
Создание резерва под прочее обесценение	9	18 023	(24 778)
Чистый убыток от переоценки инвестиционной собственности	19	-	(382)
Дивиденды полученные		672	2 046
Прочие операционные доходы		28 481	15 249
<b>Операционные доходы</b>		<b>806 722</b>	<b>396 255</b>
Общехозяйственные и административные расходы	10	(572 155)	(527 701)
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>234 567</b>	<b>(131 446)</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(155 295)	(52 300)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>79 272</b>	<b>(183 746)</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		(21 071)	4 482
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		21 511	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		512	(896)
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(2 048)</b>	<b>3 586</b>
<b>Общая совокупная прибыль (убыток) за период</b>		<b>77 224</b>	<b>(180 160)</b>

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 августа 2019 года и подписана от его имени:

А.Ю. Вырков  
 Председатель Правления



М.Б. Попова  
 Главный бухгалтер

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

**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2019 года

	Примечания	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	2 315 646	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		147 086	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1 034 187	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	3 300 225	3 619 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	48 095	651 230
Кредиты, выданные клиентам	15	15 911 839	13 615 163
Основные средства	16	421 131	337 873
Нематериальные активы	17	405 251	403 044
Активы, удерживаемые для продажи	18	817 982	762 640
Инвестиционная собственность	19	421 100	421 100
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	468
Требования по отложенному налогу		-	111 396
Прочие активы	21	199 274	171 093
<b>Всего активов</b>		<b>25 021 816</b>	<b>23 788 051</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		14 000	-
Счета и депозиты банков		749 655	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	22	19 854 059	19 775 665
Субординированные займы	23	503 616	503 737
Векселя	24	229 505	131 293
Обязательства по отложенному налогу		11 883	-
Прочие обязательства	25	365 714	101 703
<b>Всего обязательств</b>		<b>24 728 432</b>	<b>20 571 891</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		(45 425)	(43 377)
Нераспределенная прибыль		567 608	488 336
<b>Всего капитала</b>		<b>3 293 384</b>	<b>3 216 160</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>25 021 816</b>	<b>23 788 051</b>

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

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



**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств  
за 1 полугодие 2019 года

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	1 098 274	1 070 686
Процентные расходы уплаченные	(482 561)	(447 786)
Комиссионные доходы полученные	293 928	211 702
Комиссионные расходы уплаченные	(70 592)	(46 380)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 342)	40 227
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	48 030	(42 774)
Дивиденды полученные	672	2 046
Поступления по прочим доходам	28 481	15 249
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(489 791)	(458 274)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 147	(4 945)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(74 121)	58 462
Кредиты и авансы, выданные банкам	598 251	2 048 363
Кредиты, выданные клиентам	(2 604 751)	(1 843 164)
Прочие активы	(1 840)	9 115
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Центрального банка Российской Федерации	14 000	-
Счета и депозиты банков	690 162	666 301
Текущие счета и депозиты клиентов	291 979	(219 697)
Векселя	96 282	(67 283)
Прочие обязательства	173 060	16 201
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>	(383 732)	1 008 049
Налог на прибыль уплаченный	(31 036)	(1 628)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности</b>	(414 768)	1 006 421
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(381 865)	(1 032 578)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637 765	114 535
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(47 283)	(19 684)
Продажи основных средств и нематериальных активов	900	1 012
Продажи активов, удерживаемых для продажи	103 277	28 436
Продажи инвестиционной недвижимости	-	6 935
Продажи запасов	-	23 854
Погашение инвестиций в ассоциированные и дочерние компании	-	66 111
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности</b>	312 794	(811 379)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	(23 929)	-
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>	(23 929)	-
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>	(125 903)	195 042
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(78 267)	27 003
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	2 519 816	3 040 961
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	2 315 646	3 263 006

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления

М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

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

**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за 1 полугодие 2019 года

тыс. рублей (неаудированные данные)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов по справедливо й стоимости	Нераспределен ная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 681 201	90 000	(43 377)	488 336	3 216 160
Общий совокупный доход					
Прибыль за период	-	-	-	79 272	79 292
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 4 814 тыс. рублей	-	-	(19 257)	-	(19 257)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 4 302 тыс. рублей	-	-	17 209	-	17 209
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(2 048)	-	(2 048)
Общий совокупный доход за период	-	-	(45 425)	79 272	77 224
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года	2 681 201	90 000	(45 425)	567 608	3 293 384

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

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

**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за 1 полугодие 2019 года

тыс. рублей (неаудированные данные)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов по справедливо й стоимости	Нераспределен ная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 681 201	90 000	9 590	477 064	3 257 855
<b>Общий совокупный убыток</b>					
Убыток за период	-	-	-	(183 746)	(183 746)
<b>Прочий совокупный убыток</b>					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 896 тыс. рублей	-	-	(13 103)	-	(13 103)
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(13 103)	-	(13 103)
<b>Общий совокупный убыток за период</b>	-	-	(13 103)	(183 746)	(196 849)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	2 681 201	90 000	(3 513)	293 318	3 061 006

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Заместитель главного бухгалтера

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



## 1 Введение

### (а) Организационная структура и деятельность

Банк ПАО АКБ «Урал ФД» 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.

Среднесписочная численность персонала Банка за 6 месяцев 2019 года составила 731 человека (6 месяцев 2018 года: 727 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.

Последнее обновление рейтинга произошло 12 декабря 2018 года. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило Банку базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до уровня B2 с B3, 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, %	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 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 «Адопис»	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**

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

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

## **2 Принципы составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности**

**(а) Применяемые стандарты**

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

**(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Сокращенная промежуточная 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности**

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



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

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

**(г) Использование оценок и суждений**

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

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

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

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 34.

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

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, и раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Банка.

С 1 января 2019 года Банк отражает операции аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. С 1 января 2019 года Банк признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования отражены в составе основных средств, обязательства по аренде отражены в составе прочих обязательств. В отчете о прибылях и убытках финансовые расходы по аренде отражены в составе процентных расходов. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Общехозяйственные и административные расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.



Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

#### 4 Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	967 308	897 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	134 526	128 512
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 330	64 334
	<b>1 105 164</b>	<b>1 089 897</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	484 870	515 157
Счета и депозиты банков	22 189	4 930
Субординированные займы	21 819	21 819
Обязательство по аренде	5 043	-
Векселя	3 346	2 533
	<b>537 267</b>	<b>544 439</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Операции с использованием банковских карт	81 694	66 324
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	74 869	19 224
Расчетные операции	67 106	63 014
Операции по переводам денежных средств	33 777	30 385
Открытие и ведение банковских счетов	16 065	15 833
Кассовые операции	9 204	8 429
Валютный контроль	5 383	3 313
Операции эквайринга	3 025	2 412
Инкассация	1 960	1 954

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Прочие	843	814
	<u>293 926</u>	<u>211 702</u>

## 6 Комиссионные расходы

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Операции эквайринга	23 768	17 709
Обслуживание пластиковых карт	21 082	21 378
Агентское вознаграждение	13 671	-
Расчетно-кассовые операции	5 903	4 705
Операции с использованием банковских карт	1 413	1 879
Прочие	4 755	709
	<u>70 592</u>	<u>46 380</u>

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

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Долевые инструменты	(21 511)	-
Долговые инструменты	-	-
	<u>(21 511)</u>	<u>-</u>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Торговая прибыль (убыток)	48 030	(42 774)
Курсовые разницы	(42 810)	60 297
	<u>5 220</u>	<u>17 523</u>

## 9 Создание резерва под обесценение

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам	(57 818)	(347 582)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(57 818)	(347 582)
Активы, удерживаемые для продажи	(2 898)	(22 721)
Прочие резервы	20 921	(2 057)
Создание резерва под прочее обесценение	18 023	(24 778)
	(39 795)	(372 360)

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	230 828	223 570
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	67 350	64 925
Взносы по участию в системе страхования вкладов	49 971	45 606
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	45 903	29 080
Ремонт и эксплуатация	30 263	26 712
Амортизация нематериальных активов	28 376	31 377
Информационные и телекоммуникационные услуги	22 984	21 500
Налоги, отличные от налога на прибыль	16 477	21 416
Реклама и маркетинг	13 008	6 341
Канцелярские товары и инвентарь	10 984	10 817
Профессиональные услуги	9 678	5 417
Охрана	7 036	7 971
Страхование	4 392	3 680
Командировочные	1 672	1 087
Благотворительность и спонсорство	590	938
Расходы по операционной аренде	391	23 657
Прочие	32 252	3 607
	572 155	527 701



## 11 Расходы по налогу на прибыль

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	31 504	42 053
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	123 791	10 247
<b>Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль</b>	<b>155 295</b>	<b>52 300</b>

С 01 января 2019 года ставка налога на прибыль в Пермском крае не изменилась и составила 20.0% (в 2018 году ставка налога на прибыль составляла 20.0%).

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

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	%	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	234 567		(131 447)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	46 913	20.0	(26 289)	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	108 516	46.3	78 998	(60.1)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(134)	(0.0)	(409)	0.3
	<b>155 295</b>	<b>66.2</b>	<b>52 300</b>	<b>(39.8)</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Касса	799 257	1 125 452
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	974 108	928 799
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	77 676	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	319 322	425 513
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	145 283	40 052
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	542 281	465 565
Всего денежных и приравненных к ним средств	2 315 646	2 519 816

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имеет контрагентов, за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 1 контрагента, не включая ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляли более 10% капитала, совокупный остаток по счетам типа «Ностро» указанного контрагента составлял 364 969 тыс. рублей.

## 13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	41 467	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	142 726
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	198 892	100 524
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	553 372	386 251
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	64 956	210 614
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	858 687	840 115
Долевые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	129 762	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	45 738	177 950
Всего долевого корпоративных ценных бумаг	175 500	177 950
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 034 187	1 018 065

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через  
прочий совокупный доход

Облигации федерального займа (не блокированные)		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 521 114	3 243 500
Облигации федерального займа (блокированные для операций с ЦБ РФ)		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	752 554	-
<b>Всего долговых корпоративных ценных бумаг</b>	<b>3 273 668</b>	<b>3 243 500</b>
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	26 557	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	376 430
<b>Всего долевого корпоративных ценных бумаг</b>	<b>26 557</b>	<b>376 430</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 300 225</b>	<b>3 619 930</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	июль 2020 г. – май 2033 г.	7.5 - 11.5	9.8
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2020 г. – октябрь 2022 г.	4.2 - 7.8	7.3

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые корпоративные ценные бумаги имели 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 30 июня 2019 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

## 14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	599 127
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	47 037	52 103
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	788	-
<b>Всего кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>48 095</b>	<b>651 230</b>

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются обесцененными или просроченными. Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3 304 800	2 787 112
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6 795 605	6 167 913
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>10 100 405</b>	<b>8 955 025</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	4 593 007	3 998 041
Потребительские кредиты с залогом	963 272	913 930
Потребительские кредиты без залога	1 551 792	1 364 628
Пластиковые карты	81 125	84 305
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>7 189 196</b>	<b>6 360 904</b>
Прочие кредиты	1 125 783	766 652
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>8 314 979</b>	<b>7 127 556</b>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 415 384	16 082 581
Резерв под обесценение	( 2 503 545)	(2 467 418)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 911 839</b>	<b>13 615 163</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 полугодие 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	145 821	247 071	2 074 526	2 467 418
Реклассификация в Стадию 1	232 819	( 79 135)	( 153 684)	-
Реклассификация в Стадию 2	( 3 779)	61 811	( 58 032)	-
Реклассификация в Стадию 3	( 1 682)	( 40 373)	42 055	-
Чистое изменение оценочного резерва	( 269 779)	105 071	47 987	( 116 721)
Новые активы полученные или приобретенные	36 459	75 586	265 680	377 725
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	( 18 133)	( 27 761)	( 157 292)	( 203 186)
Списания	-	-	( 21 691)	( 21 691)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>121 726</b>	<b>342 270</b>	<b>2 039 549</b>	<b>2 503 545</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	279 086	470 655	1 480 442	2 230 183
Реклассификация в Стадию 1	93 666	(68 808)	(24 858)	-
Реклассификация в Стадию 2	(131 257)	136 320	(5 063)	-
Реклассификация в Стадию 3	(217 301)	(269 027)	486 328	-
Чистое изменение оценочного резерва	107 238	231 663	157 285	496 186
Новые активы полученные или приобретенные	35 712	-	-	35 712
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(55 208)	(62 445)	(66 663)	(184 316)
Списания	-	-	(8 400)	( 8 400)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>111 936</b>	<b>438 358</b>	<b>2 019 071</b>	<b>2 569 365</b>

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2019 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	2 684 893	12 174	2 672 719	0.5%
Стадия 2	142 230	50 321	91 909	35.4%
Стадия 3	477 677	332 996	144 681	69.7%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>3 304 800</b>	<b>395 491</b>	<b>2 909 309</b>	<b>12.0%</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Стадия 1	4 837 810	17 051	4 820 759	0.4%
Стадия 2	476 362	77 669	398 693	16.3%
Стадия 3	1 481 433	1 097 266	384 167	74.1%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>6 795 605</b>	<b>1 191 986</b>	<b>5 603 619</b>	<b>17.5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>10 100 405</b>	<b>1 587 477</b>	<b>8 512 928</b>	<b>15.7%</b>
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
Стадия 1	4 185 240	26 159	4 159 081	0.6%
Стадия 2	239 155	126 384	112 771	52.8%
Стадия 3	168 612	128 654	39 958	76.3%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 593 007</b>	<b>281 197</b>	<b>4 311 810</b>	<b>6.1%</b>
Потребительские кредиты с залогом				
Стадия 1	879 585	14 696	864 889	1.7%
Стадия 2	50 490	24 367	26 123	48.3%
Стадия 3	33 197	24 786	8 411	74.7%
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>963 272</b>	<b>63 849</b>	<b>899 423</b>	<b>6.6%</b>
Потребительские кредиты без залога				
Стадия 1	1 376 702	35 965	1 340 737	2.6%
Стадия 2	72 850	53 819	19 031	73.9%
Стадия 3	102 240	92 117	10 123	90.1%
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>1 551 792</b>	<b>181 901</b>	<b>1 369 891</b>	<b>11.7%</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>Пластиковые карты</b>				
Стадия 1	60 923	6 048	54 875	9.9%
Стадия 2	5 936	3 456	2 480	58.2%
Стадия 3	14 266	11 570	2 696	81.1%
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>81 125</b>	<b>21 074</b>	<b>60 051</b>	<b>26.0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>7 189 196</b>	<b>548 021</b>	<b>6 641 175</b>	<b>7.6%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Стадия 1	642 676	9 632	633 044	1.5%
Стадия 2	12 811	6 256	6 555	48.8%
Стадия 3	470 296	352 159	118 137	74.9%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>1 125 783</b>	<b>368 047</b>	<b>757 736</b>	<b>32.7%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>8 314 979</b>	<b>916 068</b>	<b>7 398 911</b>	<b>11.0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>18 415 384</b>	<b>2 503 545</b>	<b>15 911 839</b>	<b>13.6%</b>

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>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
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>

**(б) Полученное обеспечение**

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк приобрел активы в размере 175 206 тыс. рублей (6 месяцев 2018 года: 168 467 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

**(в) Анализ кредитов по отраслям экономики**

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (несаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	8 314 979	7 127 556
Торговля	4 060 472	3 390 299
Строительство и девелопмент	2 267 064	1 720 935
Производство	1 160 839	299 082
Сдача недвижимости в аренду	1 092 029	1 861 379
Финансовые услуги	559 652	246 215
Информационно-вычислительные технологии	260 315	332 188
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	246 005	884 420
Транспорт и связь	121 078	63 867
Прочие	332 951	156 640
	<b>18 415 384</b>	<b>16 082 581</b>
Резерв под обесценение	(2 503 545)	(2 467 418)
	<b>15 911 839</b>	<b>13 615 163</b>



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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 3 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 3 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 1 707 108 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 457 643 тыс. рублей).

## 16 Основные средства

тыс. рублей (неаудированные данные)	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	447 633	383 589	17 914	38 626	-	-	887 762
Поступления	-	-	-	-	16 701	122 098	138 799
Переоценка	(9 558)	-	-	-	-	-	(9 558)
Переводы между группами	-	6 049	-	10 652	(16 701)	-	-
Выбытия	-	-	-	(2 732)	-	-	(2 732)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года</b>	<b>438 075</b>	<b>389 638</b>	<b>17 914</b>	<b>46 546</b>	<b>-</b>	<b>122 098</b>	<b>1 014 271</b>
<b>Амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	163 328	353 314	12 007	21 240	-	-	549 889
Начисленная амортизация	10 222	8 695	660	2 621	-	23 705	45 903
Выбытия	-	-	-	(2 652)	-	-	(2 652)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года</b>	<b>173 550</b>	<b>362 009</b>	<b>12 667</b>	<b>21 209</b>	<b>-</b>	<b>23 705</b>	<b>593 140</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года</b>	<b>264 525</b>	<b>27 629</b>	<b>5 247</b>	<b>25 337</b>	<b>-</b>	<b>98 393</b>	<b>421 131</b>
<b>тыс. рублей</b>							
<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>-</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	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>-</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>-</b>	<b>337 873</b>

## 17 Нематериальные активы

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	810 789	766 720
Поступления	30 583	44 069
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>841 372</b>	<b>810 789</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	407 745	343 221
Начисленная амортизация за отчетный период	28 376	64 524
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>436 121</b>	<b>407 745</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>405 251</b>	<b>403 044</b>

## 18 Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	872 980	814 740
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(54 998)	(52 100)
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>817 982</b>	<b>762 640</b>

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

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>52 100</b>	<b>20 091</b>
Создание резерва под обесценение	2 898	63 462
Списания	-	(31 453)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>54 998</b>	<b>52 100</b>



## 19 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Банка включает в себя офисные, административные и складские помещения в городе Пермь.

Банк сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 1 полугодия 2019 года Банк получил 13 740 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (1 полугодие 2018 года: 10 389 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 1 полугодие 2019 года составили: отсутствуют (1 полугодие 2018 года: 195 тыс. рублей).

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 1 полугодие 2019 года и за 2018 год:

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	421 100	488 720
Поступление	-	-
Выбытие	-	(65 291)
Изменение справедливой стоимости в течение периода	-	(2 329)
Справедливая стоимость по состоянию на конец периода	421 100	421 100

## 20 Запасы

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Запасы по состоянию на начало года	-	11 446
Перевод из имущественных прав	-	40 700
Поступление	-	4 882
Выбытие	-	(57 028)
Всего запасов по состоянию на конец периода	-	-

Запасы в 2018 году представлены объектами недвижимости (квартирами) в г. Пермь, находящимися в управлении ЗПИФН «Строгановский-Недвижимость».

## 21 Прочие активы

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	111 950	83 395
Расчеты по пластиковым картам	25 993	35 270
Всего прочих финансовых активов	137 943	118 665
Авансовые платежи	55 987	48 287
Имущественные права	-	-
НДС уплаченный	5 344	4 141
Всего прочих нефинансовых активов	61 331	52 428
Всего прочих активов	199 274	171 093

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 554 771	1 810 177
- Корпоративные клиенты	2 298 434	2 043 830
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 640 308	13 510 195
- Корпоративные клиенты	2 360 546	2 411 463
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>19 854 059</b>	<b>19 775 665</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2018 года: 1 клиент), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 392 695 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 339 923 тыс. рублей).

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Розничные клиенты	15 195 080	15 320 372
Инвестиции и финансы	1 413 147	1 062 512
Недвижимость	613 088	921 750
Добывающая промышленность и металлургия	561 674	571 109
Торговля и услуги	435 355	386 153
Производство	259 511	205 265
Транспорт и связь	129 393	171 534
Машиностроение	49 465	68 086
Государственные учреждения	26 240	8 062
Прочее	1 171 106	1 060 822
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>19 854 059</b>	<b>19 775 665</b>

## 23 Субординированные займы

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Субординированные займы	503 616	503 737
	<b>503 616</b>	<b>503 737</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года в статье «Субординированные займы» учтен займ, полученный от акционера, со сроком погашения в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2018 года: в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых). В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 24 Векселя

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Процентные векселя	229 239	110 152
Беспроцентные векселя	266	21 141
<b>Всего векселей</b>	<b>229 505</b>	<b>131 293</b>

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 30 июня 2019 года сроки погашения процентных векселей от июля 2019 года до января 2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4.0% до 9.5% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2018 года от января 2019 года до января 2023 года, эффективная ставка доходности составляла от 4.0% до 8.0%). Сроки погашения беспроцентных векселей от июня 2020 года до июня 2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2019 года.

## 25 Прочие обязательства

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	189 294	45 242
Обязательство по аренде	99 099	-
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	27 815	21 627
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	14 317	1 884
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>330 525</b>	<b>68 753</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	24 802	22 932
Кредиторская задолженность по прочим налогам	10 387	10 018
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>35 189</b>	<b>32 950</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>365 714</b>	<b>101 703</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 2018 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 Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 825 962 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 617 986 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**

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк 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 Банке 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 отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2018 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 Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года, соответствовало установленному законодательством уровню.



## 28 Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2019 может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Основной капитал	2 538 821	2 483 740
Дополнительный капитал	534 418	534 418
Собственные средства (капитал)	3 073 239	3 018 158
Активы, взвешенные с учетом риска	28 536 910	26 026 372
Норматив Н1.1 (%)	8.9	9.6
Норматив Н1.2 (%)	8.9	9.6
Норматив Н1.0 (%)	10.8	11.6



## 29 Забалансовые обязательства

У Банка 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.

Банк 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.

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

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	2 934 591	1 676 268
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 802 827	1 463 304
Обязательства по кредитным картам	83 465	107 151
Неиспользованные овердрафты	47 207	54 941
<b>Всего обязательств кредитного характера</b>	<b>4 868 090</b>	<b>3 301 664</b>
Резерв под обесценение	(25 791)	(43 392)
<b>Всего обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 842 299</b>	<b>3 258 272</b>

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(43 392)	(53 083)
Гарантии и аккредитивы	1 300	(2 886)
Прочие обязательства кредитного характера	16 301	12 577
Создание резерва под обесценение обязательств кредитного характера	17 601	9 691
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(25 791)</b>	<b>(43 392)</b>

## **30 Операционная аренда**

### **Операции, по которым Банк выступает арендатором**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 120 606 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования в размере 122 098 тыс. рублей в составе статьи "Основные средства и активы в форме права пользования". Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

На 30 июня 2019 года в отношении операций аренды Банк отразил в составе статьи "Основные средства и активы в форме права пользования" активы в форме права пользования в сумме 98 393 тыс. руб. (Примечание 16) и в составе статьи "Прочие обязательства" обязательства по аренде в сумме 99 099 тыс. руб. (Примечание 25).

Процентный расход по обязательствам по аренде составил 5 043 тыс. руб.

При оценке обязательства по аренде применена ставка дисконтирования 9.9%.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды активов с низкой стоимостью на 30 июня 2019 года составили 401 тыс. руб.

На 31 декабря 2018 года обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке составляли 57 422 тыс. руб.

## **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. Банк не осуществлял 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 Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

### **(б) Незавершенные судебные разбирательства**

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



**(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 сокращенной промежуточной 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 Банка может быть существенным.

## **32 Депозитарные услуги**

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

## **33 Операции со связанными сторонами**

**(а) Отношения контроля**

В апреле 2016 года PFIG Overseas Invest Holding Ltd. был реорганизован путем присоединения к нему компании PFIG Overseas Investments Limited, являющейся материнским предприятием Банка и контролируемой физическим лицом Кузьевым А.Р.

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



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

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года может быть представлен следующим образом.

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждение членам Правления	19 440	18 689
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	6 637	6 312
	<u>26 077</u>	<u>25 001</u>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	5 890	12.4%	7 053	12.3%
Резерв под обесценение кредитов	(996)		(149)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	51 330	6.8 %	44 404	5.3%

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 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года могут быть представлены следующим образом.

	6 месяцев 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	448	511
Процентный расход	(1 564)	(1 924)
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(847)	9
Комиссионный доход	<u>29</u>	<u>149</u>

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2019 года и за 1 полугодие 2019 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 Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении (неаудированные данные)							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	267 709	10.3%	267 709
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(3 103)	-	(3 103)
Прочие активы	-	-	1 696	-	325	-	2 021
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	53 015	0.7%	101 189	5.2%	1 628 750	4.4%	1 782 954
Субординированные займы	503 616	8.8%	-	-	-	-	503 616
Прочие обязательства	-	-	-	-	482	-	482
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)							
Процентные доходы	-	-	-	-	17 228	-	17 228
Процентные расходы	(22 724)	-	(6 658)	-	(38 979)	-	(68 361)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	555	-	555
Комиссионные доходы	1 493	-	6 220	-	12 246	-	19 959
Доходы от операций с иностранной валютой	488	-	-	-	1 032	-	1 520
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	(1 382)	-	(4 062)	-	(13 103)	-	(18 547)

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

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
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)							
Процентные доходы	-	-	-	-	13 877	-	13 877
Процентные расходы	(22 040)	-	(8 986)	-	(36 482)	-	(67 508)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	4 415	-	4 415
Комиссионные доходы	209	-	4 609	-	14 838	-	19 656
Доходы от операций с иностранной валютой	78	-	-	-	2 484	-	2 562
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(3 672)	-	(8 706)	-	(12 378)



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

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	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	2 315 646	-	-	2 315 646	2 315 646
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	147 087	-	-	147 087	147 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 034 187	-	1 034 187	1 034 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 300 225	3 300 225	3 300 225
Кредиты и авансы, выданные банкам	48 095	-	-	48 095	48 095
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	8 512 928	-	-	8 512 928	8 136 184
кредиты, выданные розничным клиентам	7 398 911	-	-	7 398 911	7 406 371
Прочие финансовые активы	137 943	-	-	137 943	137 943
	<b>18 560 610</b>	<b>1 034 187</b>	<b>3 300 225</b>	<b>22 895 022</b>	<b>22 525 738</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства Центрального Банка РФ	14 000	-	-	14 000	14 000
Средства и депозиты банков	749 655	-	-	749 655	749 655
Текущие счета и депозиты клиентов	19 854 059	-	-	19 854 059	19 778 335
Субординированные займы	503 616	-	-	503 616	290 125
Векселя	226 505	-	-	226 505	226 505
Прочие финансовые обязательства	330 525	-	-	330 525	330 525
	<b>21 678 360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 678 360</b>	<b>21 389 145</b>

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 взыскания, 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>

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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка 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.

Банк 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**

Банк 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, при этом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.



тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долговые инструменты	858 687	-	-	858 687
- Долевые инструменты	175 500	-	-	175 500
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые инструменты	3 273 668	-	-	3 273 668
- Долевые инструменты	26 557	-	-	26 557
	<b>4 334 412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 334 412</b>

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>

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 315 646	-	2 315 646	2 315 646
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	48 095	-	48 095	48 095
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 542 555	15 542 555	15 911 839
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					

**ПАО АКБ «Урал ФД»**  
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности по состоянию  
на 30 июня 2019 года и за 1 полугодие 2019 года

Средства и депозиты банков	-	749 655	-	749 655	749 655
Текущие счета и депозиты клиентов	-	19 778 335	-	19 778 335	19 854 059
Субординированные займы	-	290 125	-	290 125	503 616
Векселя	-	226 505	-	226 505	226 505

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

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления  
27 августа 2019 года



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер