



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК ПЕРМЬ

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 2017 год**

1. Общие положения

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Пермь» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 января 2018 года за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, заверенная аудиторской организацией, будет размещена на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru> в течение 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров (участников) не утверждена.

2. Информация о Банке

Акционерное общество Банк «Пермь» (сокращенное наименование Банк Пермь (АО)) создан на базе Ленинского отделения Госбанка СССР, существующего с 1977 года (с 1988 года - Ленинское отделение Промстройбанка СССР) по решению собрания учредителей-пайщиков 13 ноября 1990 года (лицензия № 875 от 22.11.1990 г.) на неопределенный срок.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Пермь»/Joint-Stock Bank Perm. Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк Пермь (АО)/Bank Perm.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

Фактический (почтовый) адрес: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

2.1. Информация об основных направлениях деятельности

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в соответствии со следующими видами лицензий:

- ✦ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №875 от 20.07.2016г.;
- ✦ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады) №875 от 20.07.2016г.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▲ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- ▲ размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- ▲ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- ▲ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ▲ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▲ выдача банковских гарантий;
- ▲ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, в рублях и иностранной валюте;
- ▲ предоставление в аренду банковских депозитных ячеек.

Банк не имеет филиалов, а также не является участником какой-либо банковской (консолидированной) группы.

Банк является участником системы страхования вкладов (Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 519).

Банк Пермь (АО) является:

- ▲ Членом секции валютного рынка Санкт-Петербургской валютной биржи;
- ▲ Ассоциированным членом в международной платежной системе Visa International;
- ▲ Косвенным участником платежной системы «МИР».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы Visa International.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде 2017 года основные операции Банка Пермь (АО) проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

- ▲ расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- ▲ привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (срочные и до востребования);
- ▲ размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов Банка);
- ▲ проведение операций с собственными векселями;
- ▲ проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- ▲ предоставление банковских гарантий;
- ▲ инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- ▲ услуги по предоставлению банковских депозитных ячеек;
- ▲ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Динамика основных показателей деятельности Банка Пермь (АО)
по данным форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
-------------------------	---------------	---------------	---------------------------	--------------

Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 450 122	2 141 224	308 898	14,4
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	15 985	23 575	-7 590	-32,2
Капитал (ф.808), тыс. рублей	546 081	530 240	15 841	3,0
Работающие активы, тыс. рублей	1 955 866	1 728 050	227 816	13,2
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 874 388	1 577 695	298 984	19,0
Рентабельность активов, %	0,7	1,1	x	-40,7
Рентабельность капитала, %	2,9	4,4	x	-33,6

По итогам деятельности в 2017 году Банк продолжил стратегию сохранения: поддержание ликвидности на высоком уровне, рациональное привлечение ресурсов по цене, позволяющей не уменьшать клиентскую базу и поддерживать доходность активных операций (процентную маржу), умеренное наращивание активных операций, кредитование только надежных заемщиков, не распыление ресурсов по различным направлениям деятельности.

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 15 985 тыс. рублей. Уменьшение прибыли по сравнению с показателем прошлого года обусловлено уменьшением процентных доходов по размещенным средствам, а также ростом резервов на возможные потери на 20,8% в связи с переклассификацией части ссудной задолженности.

Сохранен прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 3,0% и составил 546 081 тыс. рублей.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 за 2017 год увеличилась на 14,4% и на 01.01.2018г. составила 2 450 122 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату увеличилась на 13,2% и составила 1 955 866 тыс. рублей (на 01.01.2017г. - 1 728 050 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.01.2018г. – 1 180 000 тыс. рублей, на 01.01.2017г. - 820 000 тыс. рублей). При этом объем чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка сократился за 2017 год на 129 771 тыс. рублей (14,4%).

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.01.2018 года составила 31 535 тыс. рублей (около 3,6 % от кредитного портфеля).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату составила 99 766 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 82 558 тыс. рублей), в том числе по ссудам – 95 849 тыс. рублей. Отношение сформированных резервов по ссудам к ссудной задолженности составляет 11,0 % (на 01.01.2017 - 7,6 %).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода увеличилась на 19,0% с 1 577 695 тыс. рублей до 1 874 388 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса на 01.01.2018г. составила 897 652 тыс. рублей и за 2017 год увеличилась на 20,2% (на 01.01.2017г. – 746 835 тыс. рублей). Увеличение произошло в основном за счет привлечения вкладов физических лиц. Сумма остатков на счетах клиентов увеличилась с 828 569 тыс. рублей до 976 736 тыс. рублей (на 17,9%).

Выпущенных векселей Банка на 01.01.2018 г. нет (на 01.01.2017г. – 2 291 тыс. рублей).

На 01.01.2018г. в структуре обязательств доля привлеченных средств клиентов – юридических лиц составила 52,8%, доля привлеченных средств клиентов – физических лиц - 45,7% (на 01.01.2017г. – 52,4% и 45,7% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась: в общей сумме привлеченных средств 47,9 % составляет доля срочного ресурса (на 01.01.2017 г. - 47,4 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка уменьшилась и на 01.01.2018 года составила 5,2 % (на 01.01.2017 г. - 5,9 %), доля высоколиквидных активов - средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других банках – увеличилась и на отчетную дату составила 59,9 % от активов Банка (на 01.01.2017 г. - 47,1 %).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

Показатель	За 2017 год, тыс. рублей	За 2016 год, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
------------	-----------------------------	-----------------------------	---------------------------	--------------

Чистые процентные доходы (расходы)	138 964	148 468	-9 504	-6,4
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	7 861	7 076	785	11,1
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	600	422	178	42,2
Изменение резерва на возможные потери	-17 225	-15 637	-1 588	10,2
Чистые комиссионные доходы (расходы)	40 978	41 694	-716	-1,7
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-146 673	-149 588	2 915	-1,9
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	24 505	32 435	-7 930	-24,4
Возмещение (расход) по налогам	-8 520	-8 860	340	-3,8
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	15 985	23 575	-7 590	-32,2

В структуре доходов и расходов Банка по основным видам деятельности значительных изменений не было. Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Сумма полученных процентов уменьшилась по сравнению с отчетным периодом прошлого года на 5,0% и составила 217 226 тыс. рублей (за 2016г. – 228 753 тыс. рублей). Процентные расходы снизились с 80 242 тыс. рублей до 78 262 тыс. рублей (на 2,5%). В целом по сравнению с 2016 годом чистый процентный доход уменьшился на 9 504 тыс. рублей (на 6,4%).

Доход от размещения средств в кредитных организациях, в том числе от размещения средств на депозитах в Банке России, по сравнению с отчетным периодом прошлого года увеличился на 29,6% и составил 91 742 тыс. рублей. Процентные доходы от выдачи кредитов клиентам Банка уменьшились на 20,6% и составили 125 484 тыс. рублей.

В отчетном периоде на 1,7% уменьшились чистые комиссионные доходы.

По сравнению с прошлым отчетным годом чистые операционные расходы уменьшились на 2 915 тыс. рублей (на 1,9%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с отчетным периодом прошлого года увеличились на 11,1%. Увеличение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 42,2% обусловлено снижением курсов иностранных валют в 2017 году.

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ссудам и прочим потерям увеличились на 20,8%. Увеличение резерва главным образом связано с переклассификацией части ссудной задолженности.

За 2017 год прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 24 505 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 15 985 тыс. рублей и уменьшилась на 32,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Несмотря на нестабильную ситуацию на банковском рынке и ужесточение регулирования со стороны Банка России:

- все показатели, предусмотренные Бизнес-планом на 2017 год, выполнены;
- доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку (3,6%);
- операционные расходы составили 97% от планируемых;
- чистая прибыль составила 118% от планируемой.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.01.2018г. составил 38,7% при нормативном значении 8%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	92,9	86,8
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	144,5	121,7
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	54,0	62,5

На протяжении всего отчетного периода показатели достаточности капитала и ликвидности выполнялись Банком с большим запасом.

25 апреля 2017 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол б/н от 26.04.2017г.) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год Акционерного общества Банк «Пермь», а также утвержден следующий порядок распределения прибыли:

- на выплату дивидендов 0 (Ноль) рублей.
- на выплату вознаграждения членам Совета директоров Банка 0 (Ноль) рублей.
- на выплату вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка 6 900 (Шесть тысяч девятьсот) рублей.

Оставшуюся часть прибыли оставить не распределенной.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка на 2017 год

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Акционерного общества Банк «Пермь» на 2017 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2017 год утверждена Приказом по Банку №№107 от 30.12.2016г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса Банка Пермь (АО) учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2017 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операции.

Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и по целевому назначению.

Учет доходов и расходов ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах с детализацией отдельных статей баланса для экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по методу начисления, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Момент признания доходов и расходов.

Проценты по ссудам 1-3 категории качества, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником и в последний рабочий день месяца.

Проценты, по ссудам 4-5 категории качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные расходы учитываются аналогично. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли

прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Учет распределения прибыли. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых ежеквартально нарастающим итогом с начала года. На основании решения годового собрания акционеров о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете отражаются дивиденды, пополнение резервного фонда, выплаты целевого назначения. Сумма нераспределенной прибыли по указанным выше направлениям относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Учет основных средств. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 5000 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам. В Банке применяется линейный метод начисления амортизации. С 01.01.2002 года начисление амортизации по вновь вводимым основным средствам Банк производит согласно Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года №1 исходя из срока полезного использования. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 года, амортизация начисляется по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 №1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

Учет операций с ценными бумагами. Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг в Банке принят метод ФИФО.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе изменения в применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

3.4. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Акции Банка Пермь (АО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013

№3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Общий период СПОД определен Банком как период времени с 1 января по 1 марта 2018 года.

В годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2018 году:

перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;

отражение переоценки основных средств;

отражение доплаты по налогу на прибыль за 2017 год;

отражение отложенного налога на прибыль за 2017 год;

иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 "Финансовый результат прошлого года" следующие изменения по статьям доходов и расходов:

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	21	38
Комиссионные доходы	4	0
Прочие операционные доходы	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитной организацией	0	0
Комиссионные расходы	-298	-237
Операционные расходы	-405	-404
Возмещение + (расход -) по налогам	-218	1 381

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Приказом по Банку №94 от 29.12.2017г. была утверждена Учетная политика Банка на 2018 год.

В учетную политику Банка на 2018 год, по сравнению с учетной политикой на 2017 год, существенных изменений не вносилось.

Учетная политика Банка на 2018 год исходит из применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывности деятельности".

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Банком не выявлены существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Вследствие отсутствия существенных ошибок по статьям указанной отчетности за предыдущие отчетные периоды у Банка не возникает необходимость замены годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ретроспективного пересчета ее статей.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности № 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежные средства	45 001	61 968
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	205 952	119 984
Средства в кредитных организациях, в том числе:	81 874	67 916
Российской Федерации	81 874	67 916
Резервы на возможные потери	0	0
Страны ОЭСР	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	332 827	249 868

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.01.2018г. в размере 13 610 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 13 398 тыс. рублей). Ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

В денежных средствах и их эквивалентах на отчетную дату числится неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте в размере 200 тыс. рублей, который может быть использован в течение операционного дня на осуществление переводов в платежной системе.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.01.2018 г. отсутствуют.

4.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и депозит в Банке России

Структура ссуд, ссудной и приравненной задолженности и информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлены в следующей таблице:

(тыс. рублей)			
№	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Всего, в том числе:	2 051 715	1 802 365
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 185 760	826 066
	залоговый депозит в кредитных организациях	5 760	6 066
	депозит в Банке России	1 180 000	820 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	865 955	974 192
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	705 708	785 489
	корпоративные кредиты	80 885	243 714
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	624 823	541 775
	физическим лицам, в том числе:	160 247	188 703
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	29	1 371

	ипотечные ссуды	25 997	24 207
	автокредиты	5 231	6 443
	иные потребительские ссуды	128 990	156 682
1.3	учтенные векселя	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	2 107
2	Резервы на возможные потери	95 849	74 315
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 955 866	1 728 050

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 1 180 000 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 820 000 тыс. рублей).

На 01.01.2018г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 34,4% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 7,8%, (на 01.01.2017г. году 43,6% и 10,5% соответственно).

В таблице ниже представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по видам деятельности юридических лиц и в разрезе видов заемщиков (в том числе депозит в Банке России). При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Категория	(тыс.рублей)		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	705 708	785 489	-10,2
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	108 030	169 418	-36,2
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 909	4 470	99,3
1.2.2. производство нефтепродуктов, кокса и ядерных материалов	37 300	0	100,0
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	750	-100,0
1.2.4. производство машин и оборудования	39 980	29 980	33,4
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	0	120 000	-100,0
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0
1.4. строительство	171 394	158 406	8,2
1.5. транспорт и связь	12 480	14 667	-14,9
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	397 004	427 894	-7,2
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 515	600	1 152,5
1.8. прочие виды деятельности	4 699	6 765	-30,5
1.9. на завершение расчетов	4 586	7 739	-40,7
2. Физические лица	160 247	188 703	-15,1
3. Кредитные организации	5 760	8 173	-5,0
4. Банк России	1 180 000	820 000	43,9
Итого (без учета резервов):	2 051 715	1 802 365	13,8

За 2017 год ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как строительство (на 8,2%), целлюлозно-бумажное производство (на 99,3%), производство нефтепродуктов (на 100,0%), производство машин и оборудования (на 33,4%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 1152,5%). При этом риск концентрации по отраслям находится в пределах установленных лимитов.

Снижение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как обрабатывающие производства в целом (на 36,2%), транспорт и связь (на 14,9%), торговля (на 7,2%).

Далее представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по географическим зонам:

Показатель	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	705 708		785 489	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	705 708		785 489	
Кредиты физическим лицам всего,	160 247		188 703	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	147 357		175 813	
<i>Москва</i>				
<i>Санкт-Петербург</i>	12 890		12 890	
Депозиты и средства в кредитных организациях и в Банке России:	1 180 000	5 760	822 107	6 066
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>				
<i>Свердловская область</i>			820 000	
<i>Москва</i>	1 180 000		2 107	
Итого (без учета резервов):	2 045 955	5 760	1 796 299	6 066

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

		(тыс. рублей)					
	на 01.01.2018	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 051 715	1 185 054	143 420	358 594	333 112	31 535
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 185 760	1 180 000	0	0	5 760	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	5 760	0	0	0	5 760	0
	депозит в Банке России	1 180 000	1 180 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	865 955	5 054	143 420	358 594	327 352	31 535
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, в том числе в дочерние, зависимые организации, отсутствуют.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. ру-

блей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
---------------------	-------	--------------------	--	-----------------------------	-----------------------	---------------------	-------

Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	13 184	121 917	5 447	0	881	154	141 583
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	13 184	146 708	26 261	0	1 209	154	187 516
Поступления	0	0	441	0	144	2 023	2 608
Передача (модернизация)	0	0	24	0	0	0	24
Выбытие	0	0	-867	0	-29	-2066	-2962
Переоценка	-1 484	2 091	0	0	0	0	607
Остаток на конец периода	11 700	148 799	25 859	0	1 324	111	187 793
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	24 792	20 814	0	328	0	45 934
Амортизационные отчисления	0	1 472	2 414	0	265	0	4 151
Выбытие	0	0	-867	0	-29	0	-896
Переоценка	0	376	0	0	0	0	376
Остаток на конец периода	0	26 640	22 361	0	564	0	49 565
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.:	11 700	122 159	3 498	0	760	111	138 228

Переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2018г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь".

Сведения об оценщиках:

- Минин Владимир Геннадьевич, является членом Российского Общества Оценщиков, включен в реестр членов СРО РОО, регистрационный номер № 002364 от 26.12.2007г., свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков серия 0022948, от 29.12.2016;

- Чекменева Ирина Анастасовна, является членом Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный номер оценщика №00377 от 10.01.2008.

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход для оценки земельного участка и затратный подход для оценки зданий, сооружений и оборудования.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке представлена информация о ценах предложения аналогичных земельных участков.

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2018г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. Прочие активы

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам, расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям Банка и имеют краткосрочный характер. Финансовые активы представляют собой требования по процентам и комиссиям, а также дисконт по выпущенным векселям, которые на 01.01.2018 года составили 6 318 тыс. рублей.

Ниже в таблице представлен состав прочих активов и требование по налогу на прибыль:

(тыс. ру-

блей)

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования по процентам	4 935	5 475
Требования по просроченным процентам	0	0
Требования по комиссиям	1 383	1 459
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	169	0
НДС уплаченный	9	18
Расчеты с дебиторами	1 340	1 216
Авансы по хозяйственной деятельности	26	22
Расходы будущих периодов	922	498
Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-340	-363
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	8 444	8 325
Требование по налогу на прибыль	1 147	0
ВСЕГО:	9 591	8 325

Из них требования в иностранной валюте на 01.01.2018 года составили 20 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 38 тыс. рублей).

На 01.01.2018г. просроченная задолженность по прочим активам составила 87 тыс. рублей, в том числе требования по комиссиям РКО – 87 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов по срокам погашения:

На 01.01.2018

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	4 935	4 935	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 383	1 379	4	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	169	107	62	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	1 147	97	344	706	0	0	0
НДС уплаченный	9	0	0	0	0	0	9

Расчеты с дебиторами	1 340	1214	124	1	1	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	26	26	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	922	0	0	0	0	0	922
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-340	-340	0	0	0	0	0
Итого	9 591	7 418	534	707	1	0	931

НДС, уплаченный и расходы будущих периодов, учтенные в прочих активах, не являются требованиями к контрагентам Банка и относятся на расходы по методу начисления.

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение на начало отчетного года	363
Отчисления в резерв	5 622
Восстановление резерва	-5 628
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-17
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	340

4.8. Средства клиентов

На балансе Банка открытых корреспондентских счетов кредитных организаций, полученных межбанковских кредитов и депозитов нет. Сделки с заимствованными ценными бумагами отсутствуют.

(тыс. ру-

блей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	7	4 340
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	738 886	616 290
-срочные депозиты	123 700	108 100
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	142 696	111 572
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	88	35
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	95 019	96 332
-срочные вклады	773 952	638 735
Текущие средства в расчетах	40	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 874 388	1 575 404

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 16.1 формы отчетности №0409806 включают денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, за исключением адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуще-

ствляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма указанных денежных средств за 2017 год увеличилась на 19,5% и составила 1 011 667 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. - 846 639 тыс. рублей).

Ниже приведена таблица распределения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	869 011	46%	735 067	47%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	377 500	20%	293 323	19%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	263 899	14%	249 091	16%
Обрабатывающие производства	85 225	5%	41 430	3%
Обрабатывающие производства - машиностроение	78 340	4%	76 907	5%
Строительство	75 104	4%	72 094	5%
Транспорт и связь	38 594	2%	30 647	2%
Финансы	14 517	1%	4 049	0%
Энергетика	10 500	1%	6 237	0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 200	0%	1 631	0%
Добыча полезных ископаемых	1 108	0%	407	0%
Обрабатывающие производства - металлургия	115	0%	4 576	0%
Прочие виды деятельности	57 275	3%	59 945	4%
Итого средства клиентов	1 874 388	100%	1 575 404	100%

На 01.01.2018г. не исполненных в срок распоряжений клиентов нет.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	0	2 291
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	0	2 291

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2018 г. отсутствуют.

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой расчеты по налогам, по оплате труда, расчеты по хозяйственным операциям, доходы будущих периодов и носят в основном краткосрочный характер.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов	82	577
Обязательства по текущим налогам	892	912
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	8 732	8 466
Расчеты по хозяйственным операциям	328	311
Средства в расчетах	2 314	2 058
Итого прочих финансовых обязательств	12 348	12 324
Доходы будущих периодов	331	451
Итого прочих нефинансовых обязательств	331	451
Итого:	12 679	12 775

Из них обязательства в иностранной валюте на 01.01.2018 года составили 149 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 132 тыс. рублей).

Ниже в таблице представлены прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения:

(тыс. рублей)

На 01.01.2018	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	892	5	887	0
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	8 732	3 306	5 426	0
Средства в расчетах	2 314	1 426	888	0
Обязательства по процентам	82	82	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	328	328	0	0
Доходы будущих периодов	331	0	0	331
Итого	12 679	5 147	7 201	331

На счетах по учету доходов будущих периодов не учитываются обязательства перед другими контрагентами.

На 01.01.2018г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

Помимо прочих обязательств на 01.01.2018г. на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 12 046 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 11 188 тыс. рублей).

4.11. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.01.2018г. составили 544 047 тыс. рублей (на 01.01.2017г. - 554 950 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 519 947 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 24 100 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2018г. составил 3 577 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 7 880 тыс. рублей).

4.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными бездокументарными именными акциями (Государственный регистрационный номер - 10100875В). Все акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная бездокументарная именная акция Банка Пермь (АО) предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.рублей)	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.рублей)
Обыкновенные бездокументарные именные акции	80 000	800	80 000	800
Итого уставный капитал:	80 000	800	80 000	800

Операции по выкупу собственных акций у акционеров в 2017 году не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности № 0409807)

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 2017 г. не выявлено.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов:

(тыс. рублей)

	2017 г.	2016 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	127 617	198 329
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-127 017	-198 002
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	600	327

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	18 207	18 5764
--	--------	---------

Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-10 346	-13 242
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 861	5 334

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

5.1. Информация о расходах (доходах) по налогам

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Налог на прибыль	3 672	7 402
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 453	4 503
Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	395	-3 045
Расходы по налогам	8 520	8 860

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 19,5% (в 2018 г. ставка по налогу на прибыль составит 20,0%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось. Пересчет отложенных налогов по ставке 20,0% привел к увеличению расходов на 19 тыс. рублей.

5.2. Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам Банка

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018г. составила 116 человек (на 01.01.2017г. – 119 человек).

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	за 2017 г.		за 2016 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	91 067	99,3	92 128	99,5
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	623	0,7	434	0,5
Итого:	91 690	100,0	92 562	100,0

За 2017 год сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 91 690 тыс. рублей (за 2016 год – 92 562 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 63 924 тыс. рублей. Выплата отсроченной части нефиксированного вознаграждения за 2016 год Председателю Правления, членам Правления, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 6 340 тыс. рублей.

5.3. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

Банк в отчетном периоде не вел деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.4. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(тыс. рублей)

	2017 г.	2016 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	0

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов. При переоценке объектов основных средств по состоянию на 01.01.2018г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь" доходов и расходов от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не возникло.

На основании Исполнительного листа от 26.07.2016г., выданного по делу № 2-2263/2016, в третьем квартале 2017 года поступило 17 647,55 руб. в счет возмещения расходов Банка по уплате госпошлины. Других судебных разбирательств, повлиявших на доходы или расходы Банка, в отчетном периоде не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности № 0409808)

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01.01.2018г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 546 081 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 530 240 тыс. рублей). Капитал вырос на 3,0% за счет прибыли, полученной в отчетном периоде.

Структура капитала Банка в разрезе инструментов представлена в таблице:

Наименование показателей	на 01.01.2018 (ф. № 0409123)		на 01.01.2017 (ф. № 0409123)		Изменение тыс. рублей
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%	
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	800	0,1%	800	0,2%	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 067	0,2%	1 067	0,2%	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	427 676	78,3%	404 087	76,2%	23 589
Нематериальные активы	-760	-0,1%	-881	-0,2%	121
Косвенные вложения за счет денежных средств и иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией	0	0,0%	0	0,0%	0
Убыток текущего года	0	0,0%	0	0,0%	0
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	428 783	78,5%	405 073	76,4%	23 710
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	0	0,0%	0	0,0%	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:	428 783	78,5%	405 073	76,4%	23 710
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	118 565	21,7%	118 380	22,3%	185
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-16 708	-3,1%	-16 245	0,0%	-463
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	15 394	2,8%	23 529	4,4%	-8 135

Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	0	0,0%	0	0,0%	0
Источники дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0,0%	-518	-0,4%	518
Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	47	0,0%	21	0,0%	26
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	117 298	21,5%	125 167	23,6%	-7 869
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	546 081	100,0%	530 240	100,0%	15 841

Долговых инструментов в составе капитала Банка нет.

В качестве показателей оценки достаточности капитала в Банке используются нормативы достаточности капитала, определяемые в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования к капиталу кредитной организации, установленные Банком России, а также законодательно установленные нормативы достаточности капитала.

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.01.2018, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2017, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	38.7	34.5	8.0
Базовый капитал	33.2	28.5	4.5
Основной капитал	33.2	28.5	6.0
Дополнительный капитал	-	-	-

Изменение норматива достаточности собственных средств обусловлено увеличением капитала Банка.

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку выполнять обязательные нормативы на ежедневной основе.

Ниже приведена таблица показателей, используемых для расчета капитала в соответствии с формой отчетности №0409808 на 01.01.2018 г.

(тыс. рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 298
2	"Средства кредитных	15, 16	1 874 388	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	117 298
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	138 228	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	608	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	608	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	608
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	152	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	152
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 046	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2 , 41.1.4	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52 , 56	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	2 037 740	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в соответствии с формой отчетности №0409808 (тыс. рублей):

За 2017 г.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2018	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	99 766	17 208	82 558
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	96 103	21 526	74 577
<i>по процентам</i>	254	-8	262
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	86	-15	101
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депо-	3 577	-4 303	7 880

зитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В пунктах 4.7 и 9.1.1 настоящей пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен анализ изменения резерва под обесценение по ссудной задолженности и прочим активам с учетом сумм требований, списанных в течение отчетного периода как безнадежные за счет ранее созданных резервов, не оказывающие влияния на величину собственных средств (капитала).

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности № 0409813)

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение обязательных нормативов, что позволяет Правлению Банка своевременно принимать решение относительно действий, направленных на поддержание ликвидности, ограничение кредитных рисков и поддержание уровня достаточности капитала.

Согласно требованиям глав 2-4 Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков» Банк раскрывает к форме отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» следующее:

- Банком не принималось решения о включении показателей ОВМ*, ОВТ*, О* в расчет нормативов Н2, Н3, Н4.

- При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк согласно принятому решению применяет оценку активов в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.3 Инструкции №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не раскрывает Информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности, так как не относится к системно-значимым кредитным организациям.

Банк, начиная с отчетности на 01.04.2015г., раскрывает информацию о значении показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска. Нормативное значение показателя финансового рычага установлено Банком России с 27.01.2018г. - 3,0%.

Информация о расчете показателя финансового рычага в соответствии с формой отчетности №0409808:

№ стр.	Наименование показателя	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1	Основной капитал, тыс. рублей	428 783	405 073
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	2 510 567	2 201 624
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17,1	18,4

Уменьшение показателя финансового рычага в отчетном периоде обусловлено увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

При расчете показателя финансового рычага остатки, отраженные на балансовых счетах, классифицируются Банком исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности № 0409814)

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, в том числе денежные средства, которые недоступны для использования Банком, в виде неснижаемого остатка в размере 200 тыс. рублей по корреспондентскому счету в рублях в банке-резиденте, что является несущественной величиной по отношению к общей сумме денежных средств и их эквивалентов.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Банком заключено Генеральное соглашение с Банком России (Генеральный кредитный договор № 08751001 от 29.10.2008г.), лимит кредитования установлен в размере 100 млн. рублей, имеющийся лимит Банк считает исключительно резервом для поддержания ликвидности в случае чрезвычайной ситуации. Привлечение денежных средств посредством межбанковского кредитования не является приоритетным направлением депозитной политики Банка.

В текущем периоде потоки денежных средств осуществлялись в основном в рамках поддержания операционных возможностей Банка.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не оказывающих непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, но влияющие на структуру капитала и активов Банка не было.

На 01.01.2018 года изменение денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01.01.2017 года не значительное и составляет 82 959 тыс. рублей (33,2%).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом приведена в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В Банке в соответствии с системой внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) разработаны следующие документы:

- стратегия управления банковскими рисками и капиталом;
- процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала;
- отдельные внутренние положения по значимым рискам;
- инструкция по проведению процедуры стресс-тестирования.

Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения и контроля

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций к значимым рискам Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск,
- операционный риск.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

За организацию работы по управлению банковскими рисками отвечает Служба управления рисками. В соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций численность Службы управления рисками составляет один человек - Главный Риск менеджер. Главный Риск-менеджер независим от деятельности подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, составление отчетности и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Формирование стратегии в области управления рисками и капиталом является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельности Банка.

Стратегия управления рисками включает:

- выявление рисков на постоянной основе;
- оценка, измерение рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Банком
- контроль рисков (мониторинг, минимизация, отчетность)

Управление рисками Банка осуществляется на всех уровнях управления Банка, что обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Стратегия управления капиталом направлена на поддержание капитала, достаточного для расширения объемов активных операций Банка при соблюдении приемлемого уровня риска.

В Банке действуют следующие процедуры управления капиталом:

- планирование капитала;
- регулярный расчет капитала;
- регулярная оценка достаточности капитала;
- приведение капитала к размеру, необходимому для соблюдения требований, установленных Банком России (в случае необходимости);
- анализ потенциального воздействия на капитал и достаточность капитала ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тестирование).

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Кредитный риск

Для реализации принятой Банком кредитной политики создан коллегиальный орган - кредитный комитет. Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. рублей до 5% от величины собственных средств (капитала Банка). Состав комитета утвержден Советом директоров Банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала Банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете окончательно одобряется Правлением Банка. Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: типовые формы договоров кредитования, залога, поручительства разработаны с участием юристов, при заключении кредитного договора до его подписания Председателем Правления Банка проставляется виза экономиста отдела кредитных операций и юриста. Для снижения кредитного риска Банк всесторонне, объективно оценивает кредитоспособность и деловую репутацию заемщиков, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком.

В целях снижения кредитных рисков осуществляется предварительная диагностика кредитного качества заемщиков и залогового обеспечения, лимитирование операций по различным критериям, а также постоянный мониторинг соблюдения установленных лимитов и кредитного качества, как заемщиков, так и залогового обеспечения.

Уменьшению кредитного риска способствует то, что Банк, при прочих равных условиях, предпочтение при кредитовании отдает клиентам, имеющим основной расчетный счет в Банке. Это дает возможность оперативного контроля платежеспособности клиента Банка, движением его денежных средств, т.е. оперативного мониторинга и принятия соответствующих решений исполнительного органа по уровню возникающих проблем и соответственно уровню кредитного риска.

Операционный риск

Оценка и минимизация операционного риска осуществляется посредством оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе, анализа данных по выполнению требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутриванковских документов.

Для целей оперативного мониторинга и снижения операционного риска применяется система индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), которые позволяют Банку своевременно принимать решения с целью воздействия на уровень операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается

на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Политика в области снижения рисков

Минимизация (снижение) рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечить контроль за соблюдением установленных процедур, доступ к информации, защиту информации.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка внутренних правил и процедур оценки заемщиков (контрагентов) таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на мониторинг и контроль финансового состояния заемщиков (контрагентов), соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и просроченной задолженностью.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

В Банке разработан перечень отчетности ВПОДК, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений.

Главный Риск-менеджер отчитывается о работе по управлению значимыми рисками ежемесячно перед Правлением и ежеквартально перед Советом директоров Банка.

В случае возникновения ситуаций, требующих незамедлительного принятия решений, информация оперативно доводится до Председателя Правления Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Управление риском концентрации, его оценка осуществляется в рамках кредитного риска. Основными факторами (причинами) риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций являются:

1. концентрация кредитов в высокорискованных отраслях экономики;
2. концентрация кредитов на крупнейших заемщиках, группах связанных заемщиков;
3. концентрация кредитов, выданных физическим лицам.

Риск концентрации не является для Банка значимым.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе видов валют не приводится, т.к. доля активов и пассивов в иностранной валюте не превышает 5% от общего объема активов и пассивов Банка.

9.1.1. Информация по кредитному риску

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по регионам Российской Федерации, а также по срокам, оставшимся до погашения, приведена в пункте 4.4. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В качестве гарантийного обеспечения по операциям с банковскими картами VISA в VTB Bank (Deutschland) AG Банком размещен залоговый депозит в размере 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.01.2018г. 5 760 тыс. рублей). Ввиду незначительности активов в странах ОЭСР (менее 1%) географическое распределение кредитного риска по группам стран не приводится.

Классификация активов по группам риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков") и информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

На 01.01.2018г.

№ п/п	Активы, включенные	Коэффициент риска, %	Сумма, тыс. рублей
1	в 1 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (без взвешивания на коэффициент риска), в том числе:	0	1 431 440
	ссудная задолженность и проценты по ней	0	1 168 937
	средства на корреспондентских счетах	0	203 892
	прочие	0	58 611
2	во 2 группу риска для целей расчета норматива собственных средств (капитала), в том числе:	20	2 122
	средства на корреспондентских счетах	20	1 905
	прочие	20	217
3	в 3 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	50	2 880
	средства на корреспондентских счетах	50	0
	прочие	50	2 880
4	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	100	910 835
	ссудная задолженность и проценты по ней	100	695 468
	средства на корреспондентских счетах	100	74 432
	прочие	100	140 935
5	в 5 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	150	0
6	активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	-	126 231
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	126 231
7	активы с пониженными коэффициентами риска, в том числе:	-	0
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	0
8	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-	0
9	величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	24 100
	Совокупный объем кредитного риска	-	1 066 168

Классификация активов Банка по видам ссуд, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2018г.							
		сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность по срокам					резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	871 715	31 535	0	10 000	0	21 535	95 849	95 849
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	5 760	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	865 955	31 535	0	10 000	0	21 535	95 849	95 849
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	705 708	8 645	0	0	0	8 645	54 408	54 408
	корпоративные кредиты	80 885	8 645	0	0	0	8 645	10 675	10 675

	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	624 823	0	0	0	0	0	43 733	43 733
	физическим лицам:	160 247	22 890	0	10 000	0	12 890	41 441	41 441
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	29	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	25 997	0	0	0	0	0	348	348
	автокредиты	5 231	0	0	0	0	0	0	0
	иные потребительские ссуды	128 990	22 890	0	10 000	0	12 890	41 093	41 093
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	88 787	87	1	4	2	80	340	340
4	Итого:	960 502	31 622	1	10 004	2	21 615	96 189	96 189

Примечание: исходя из принципов раскрытия информации, актив признается просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 01.01.2018г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва по ссудной задолженности не принималось.

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» не включен депозит, размещенный в Банке России, не являющийся элементом расчетной базы резервов на возможные потери, в размере 1 180 000 тыс. рублей.

Информация о просроченной ссудной задолженности:

(тыс. рублей)

Категория	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Не просроченные кредиты	840 180	956 644
Просроченные, в том числе	31 535	22 721
<i>просрочка до 30 дней</i>		
<i>просрочка от 31 до 90 дней</i>	10 000	
<i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i>		
<i>просрочка свыше 180 дней</i>	21 535	22 721
Всего ссудной задолженности (без учета депозита в Банке России):	871 715	982 365
Процент от общего объема ссудной задолженности, %	3,6	2,3

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2018 г. свыше 180 дней образовалась по юридическому лицу в сумме 8 645 тыс. рублей, по физическому лицу в сумме 12 890 тыс. рублей. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке. Банком подан иск в суд о взыскании просроченной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество. На отчетную дату суд удовлетворил исковые требования Банка, в отношении заемщиков проводится процедура реализации имущества.

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2018 г. от 31 до 90 дней образовалась по физическому лицу в сумме 10 000 тыс. рублей. В целях защиты своих прав и погашения просроченного кредита, Банком в 4 квартале 2017 года был подан иск в судебные органы о взыскании просроченной ссудной задолженности с заемщика и обращении взыскания на заложенное имущество.

Исходя из принципов раскрытия информации, актив признается просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о реструктурированной ссудной задолженности:

(тыс. рублей)

Реструктурированная задолженность	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Всего	65 662	3 882
Доля в ссудной задолженности	7,5%	0,4%

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Основными видами реструктуризации данной задолженности являются: увеличение срока возврата основного долга и уменьшение платы за пользование кредитом. Реструктурированные кредиты планируется погашать в соответствии со сроками, установленными в кредитных договорах.

Информация о классификации активов по категориям качества (депозит в Банке России исключен):

(тыс. рублей)

Категории качества кредитов	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Кредиты:		
I	313 354	289 552
II	421 388	544 307
III	65 009	124 222
IV	40 429	1 563
V	31 535	22 721
Резерв под обесценение	95 849	74 315
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	775 866	908 050
Прочие требования:		
I	86 056	72 512
II	1 977	2 428
III	668	691
IV	0	0
V	86	101
Резерв под обесценение	340	363
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	88 447	75 369
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 290	2 356
II	1 977	2 428
III	668	691
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	254	262
за вычетом резерва под обесценение	4 681	5 213
Итого резервируемые активы:	960 502	1 058 097
резерв расчетный	96 189	74 678
резерв фактически сформированный	96 189	74 678
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	864 313	983 419

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 г.:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	74 315
--	--------

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	98 620
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-77 086
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	95 849

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

Характер полученного обеспечения	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Поручительство	3 636 525	3 389 832
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 547 185	1 872 112
Ценные бумаги	0	0
ИТОГО	5 183 710	5 261 944

На 01.01.2018 г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва не принималось.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, закреплена в Меморандуме о кредитной политике Банка Пермь (АО), утвержденном Советом директоров, в том числе в приложениях к нему: в Приложении №4 «Инструкция о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Приложении №8 "Методические рекомендации об особенностях оформления договоров обеспечения". В частности, согласно данной политике: оценка стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривает, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.01.2018 г.

(тыс.рублей)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригод- ных для предоставле- ния в качестве обеспе- чения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 410 367	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	227 973	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 079 154	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			732 064	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	176 653	0
8	Основные средства	0	0	186 967	0
9	Прочие активы	0	0	7 555	0

Активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке права требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям Банка России, в отчетном периоде не было.

Банк не планирует сделок по привлечению денежных средств с предоставлением в качестве обеспечения своих активов.

9.1.2. Информация по операционному риску

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР):

	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	27 513	25 634
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	343 913	320 425

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	(тыс. рублей)		
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые процентные доходы	148 468	143 268	110 209
Чистые непроцентные доходы	50 383	47 867	50 072

Снижение операционного риска в Банке осуществляется посредством оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе, анализа данных по выполнению требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутрибанковских документов, применения системы индикаторов уровня рисков, соблюдения принципов разделения полномочий, разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска.

9.2. Информация об управлении капиталом

В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала). Достаточность капитала находится на очень высоком уровне, тем не менее, Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия

возрастающим потребностям клиентов в увеличении объемов кредитных ресурсов и сроков кредитных операций. Так же необходимость увеличения капитала вызвана необходимостью развития материально-технической базы банка, внедрения современных информационных банковских технологий.

Основным источником наращивания капитала в дальнейшем будет являться реинвестирование получаемой прибыли в собственные средства. Руководство Банка предполагает, что такой источник как положительная переоценка основных средств, в будущем не будет иметь существенного значения для увеличения собственных средств (капитала) Банка.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативам достаточности капитала), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

Изменений в системе управления капиталом в отчетном периоде не было.

Основным источником основного капитала Банка в последние годы является нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода, не выплачивались.

Непризнанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям нет.

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2015г. минимальный размер собственных средств (капитала) как для действующих банков, так и для вновь создаваемых, должен составлять 300 миллионов рублей. Размер требований к капиталу в отчетном периоде не изменялся.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Учетная политика Банка в целом предусматривает ведение операций по учету уступок прав требований. Операции подлежат отражению в бухгалтерском учете по состоянию на дату перехода права собственности на передаваемые права требования. Возникающая ссудная задолженность к контрагенту в результате уступки прав требования с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежит резервированию на возможные потери. Ссудная задолженность должна быть надежно оценена и величина резерва не может быть меньше размера резерва по отчуждаемому активу. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру достаточности капитала и нормативов.

Операции по уступке прав требований обусловлены проведением политики Банка по снижению кредитного риска в условиях ухудшения финансового положения заемщиков и наличии заинтересованных в приобретении прав требований лиц. Как правило, Банк уступает права требования при поступлении полной оплаты от покупателей в соответствии с заключаемыми договорами.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк в 2017 году решал следующие задачи:

- своевременное погашение текущей ссудной задолженности;
- погашение просроченной ссудной задолженности и снижение возможных затрат по ее взысканию;
- получение высоколиквидных активов или обслуживаемой ссудной задолженности.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк подвергался, главным образом, правовому и операционному рискам.

За отчетный период Банком заключено 3 договора цессии. При совершении указанных сделок по уступке прав требований кредитный и рыночный риски в отношении уступаемых прав не возникали, т.к. уступка активов третьим лицам проводилась только после полной оплаты, без предоставления отсрочки платежа. Активы реализовывались по балансовой стоимости.

Сведения о балансовой стоимости сделок по уступке прав требований в 2017 году:

- объем уступленных прав требований по ссудам и процентов по ним – 14 943 тыс. рублей (в том числе отнесенные к IV и V категориям качества – 0 тыс. рублей),
- из них корпоративные кредиты МСП – 14 943 тыс. рублей,
- финансовый результат от сделок (прибыль/убыток) – 0 тыс. рублей

В результате указанных сделок на даты отчетного периода требований/обязательств на балансовых и внебалансовых счетах не возникало. Соответственно, резерв при осуществлении сделок по уступке прав требований не создавался. Банк полностью передал права требования по кредитным договорам третьим лицам. Условия обратного выкупа при передаче активов отсутствовали.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Информация по сегментарному анализу не приводится, поскольку Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами представлена в следующей таблице:

(тыс. рублей)

	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персо- нал		Прочие		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты								
Кредиты на начало перио- да	904	800	0	0	3 770	3 905	4 674	4 705
Кредиты, выданные в тече- ние года	7 457	5 681	0	0	0	0	7 457	5 681
Возврат кредитов в тече- ние года	7 291	5 577	0	0	2 222	135	9 513	5 712
Кредиты на конец периода	1 070	904	0	0	1 548	3 770	2 618	4 674
Резерв созданный по кре- дитам на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентный доход полу- ченный	161	137	0	0	288	522	449	659
Текущие счет и депозиты								
Текущие счет и депозиты на начало периода	46 281	47 061	665	468	431	188	47 377	47 717
Текущие счет и депозиты, полученные в течение года	126 126	101 163	9 975	2 417	4 346	1 467	140 447	105 047
Текущие счет и депозиты, выплаченные в течение года	122 298	101 943	3 570	2 640	4 494	1 449	130 362	106 032
Текущие счет и депозиты на конец периода	50 109	46 281	7 070	245	293	206	57 472	46 732
Процентные расходы упла- ченные по текущим счетам и депозитам	445	3 014	5	4	1	7	451	3 025
Комиссионный доход полу- ченный	36	33	2	0	21	0	59	33
Доходы от операций в ино- странный валюте	44	44	0	11	0	0	44	55
Безотзывные обязательства и гарантии, поручитель- ства на конец периода	1 210	646	0	0	0	0	1 210	646

Кредиты связанным с Банком сторонам выдавались по рыночным ставкам, просроченной задолженности не имеется, обеспечение представлено в виде поручительства, имущества (транспортные средства или недвижимость), гарантии не оформлялись. Решение о списании безнадежной задолженности связанных с Банком сторон не принималось, ввиду отсутствия проблемных активов. Депозиты также привлекались по рыночным ставкам.

Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой прочий управленческий персонал и компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

Акционеров, владеющих более 20% уставного капитала нет.

Согласно Реестру акционеров Банка Пермь (АО) не имеется лиц с преобладающим участием более 25 процентов в капитале банка. Таким образом, Председатель Правления Банка Пермь (АО) Саранская Людмила Васильевна (единоличный исполнительный орган банка) должна быть признана бенефициарным владельцем по причине отсутствия физического лица, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Банка Пермь (АО). При этом, возможность контролировать действия Банка со стороны Председателя Правления выражается в том, что это физическое лицо имеет право (возможность) оказывать прямое существенное влияние на решения, принимаемые банком, в частности, это физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода Банка Пермь (АО).

12. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Размер и масштаб деятельности Банка не оправдывает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда на независимого члена Совета директоров Габову Т.Г. возложена обязанность по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда. Вознаграждения независимому члену Совета директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Подготовка решений по вопросам системы оплаты труда определяется на основе мониторинга, проводимым Службой внутреннего аудита. Мониторинг системы оплаты труда за 2016 год проведен в 1 квартале 2017 года. Заключение о результатах мониторинга системы оплаты труда за 2016 год представлены независимому члену Совета директоров Габовой Т.Г. На заседании Совета директоров от 28.04.2017г. по результатам мониторинга система оплаты труда за 2016 год признана эффективной.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора не проводилась.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием, работающих как по основному месту работы, так и по совместительству. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

С учетом масштаба проводимых операций и принимаемым рискам к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- Председатель Правления (акционер Банка, председатель кредитного комитета);
- Первый заместитель Председателя Правления (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- заместитель Председателя Правления по корпоративному управлению (член Правления, акционер Банка);
- заместитель Председателя Правления по экономике (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- главный бухгалтер (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- начальник отдела кредитных операций (руководитель подразделения, в функции которого входит размещение денежных средств и выдача банковских гарантий, член кредитного комитета);
- начальник отдела анализа и планирования деятельности (акционер Банка, руководитель подразделения, в функции которого входит привлечение денежных средств юридических лиц);
- начальник отдела по обслуживанию физических лиц (руководитель подразделения, в функции которого входит привлечение денежных средств физических лиц);
- начальник управления валютных операций (руководитель подразделения, принимающий решения о существенных условиях проводимых операций в иностранной валюте);
- начальник отдела кассовых операций (руководитель подразделения, в функции которого входит купля-продажа наличной иностранной валюты).

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финансовые) и (или) качественные (нефинансовые) показатели, достигнутые на отчетные даты (месяц, год).

Для определения основания начисления премиальной (нефиксированной) части оплаты труда рассчитываются количественные (финансовые) показатели в целом по Банку

Информация о пересмотре Советом директоров Банка оплаты труда в отчетном периоде с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

В отчетном периоде на заседании Совета директоров от 28.04.2017г. утверждены в новых редакциях документы по системе оплаты труда - Политика по управлению системой оплаты труда в Банке Пермь (АО) и Положение «О системе оплаты труда и премирования работников в Банке Пермь (АО)» в связи с тем, что в указанные документы ранее вносились изменения и в связи с новым наименованием Банка.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений

При определении размера вознаграждений учитываются показатели оценки собственных средств Банка, показатели ликвидности, показатели качества активов, при условии, что их значения находятся в допустимых пределах. Значения показателей прибыли и доходности должны быть не ниже запланированных, также учитывается соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, качество выполнения должностных обязанностей.

Выплата нефиксированного вознаграждения зависит от фактических показателей - реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности Банка за отчетный период, достаточный для определения результатов деятельности.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании расчета количественных показателей: оценки собственных средств (капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя - обеспечение устойчивого финансового положения Банка (не ниже 2-ой квалификационной группы согласно Указанию Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и Указанию Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов деятельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

В отчетном периоде выплачены денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка: ежемесячные, ежеквартальная по итогам 1 квартала 2017 года.

Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

За 2017 г.

Категории работников	Количество	Общий размер выплат, в том числе по видам:
----------------------	------------	--

	работников	Фиксированная часть, тыс. рублей	Нефиксированная часть, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Члены Правления	5	19 228	5 921	25 149
Руководители, осуществляющие функции принятия рисков	5	6 897	2 218	9 115
Отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и руководителей, принимающих риски	10	0	6 314	6 314
Итого	10	26 125	14 453	40 578

Сумма выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2017 год составила 40 578 тыс. рублей или 44,3% от общего объема вознаграждений всем работникам Банка. Фиксированная часть выплат составила 26 125 тыс. рублей, нефиксированная часть – 14 453 тыс. рублей.

Сумма выплат по системе оплаты труда в Банке работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составила 3 534 тыс. рублей, в том числе фиксированная часть (оклад) – 2 023 тыс. рублей.

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу и выходных пособий.

Форма отсроченных вознаграждений - денежные средства. В 1 квартале 2017 года выплачена отсроченная часть нефиксированного вознаграждения за 2016 год Председателю Правления, членам Правления, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в сумме 6 340 тыс. рублей. Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном году не было.

Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

Выплаты работникам Банка производились согласно документам, связанным с системой оплаты труда в Банке Пермь (АО).

13. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

В таблице ниже приведена информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами:

(тыс. рублей)			
Но- мер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 760	6 066
2.1	банкам-нерезидентам	5 760	6 066
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	281	301
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	100	105

4.3	физических лиц - нерезидентов	181	196
-----	-------------------------------	-----	-----

В отчетном периоде объем средств контрагентов-нерезидентов изменился незначительно в основном вследствие переоценки средств в иностранной валюте.

Председатель Правления
Банка Пермь (АО)

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
Банка Пермь (АО)

А.Г. Утятников