



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК ПЕРМЬ

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 2018 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 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2019 года за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 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> не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения.

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: 614015, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

Фактический (почтовый) адрес: 614015, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

2.1. Информация об основных направлениях деятельности

В отчетном периоде Банк осуществлял 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.

В 4-м квартале 2018 года Банком была получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций. С 08.11.2018 года Банк осуществляет операции в соответствии с указанной лицензией:

- ▲ Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №875 от 08.11.2018г.

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 (до востребования и на определенный срок) денежных средства физических и юридических лиц 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 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 2018 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 (до востребования и на определенный срок);
- ▲ размещение привлеченных во вклады денежных средств (кредитование клиентов Банка);
- ▲ проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- ▲ предоставление банковских гарантий;
- ▲ инкассация денежных средств;
- ▲ 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 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 352 024	2 450 122	-98 098	-4,0
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	13 528	15 985	-2 457	-15,4
Капитал (ф.808), тыс. рублей	547 083	546 081	1 002	0,2
Работающие активы, тыс. рублей	2 011 967	1 955 866	56 101	2,9
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 778 247	1 874 388	-96 141	-5,1
Рентабельность активов, %	0,6	0,7	x	x
Рентабельность капитала, %	2,5	2,9	x	x

По итогам деятельности в 2018 году Банк продолжил стратегию сохранения: поддержание ликвидности на высоком уровне, сохранение клиентской базы при снижении стоимости ресурсов, не распыление ресурсов по различным направлениям деятельности.

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 13 528 тыс. рублей, что больше планируемой, но на 15,4 % меньше, чем в 2017 году. Снижение прибыли произошло главным образом вследствие снижения и ставок размещения, и среднего размера ссудной задолженности и, соответственно, процентных доходов по ссудам. Влияние на прибыль от формирования резервов на возможные потери было меньше, чем в 2017 году (11 734 тыс. рублей против 17 225 тыс. рублей годом ранее).

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 0,2% и составили 547 083 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 546 081 тыс. рублей). Капитал вырос на 2,3% за счет прибыли, полученной в отчетном периоде, но в результате отрицательной переоценки стоимости объектов недвижимости на 01.01.2019 года снизился на 2,1%.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 за 2018 год уменьшилась незначительно и на 01.01.2019г. составила 2 352 024 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату увеличилась на 2,9% и составила 2 011 967 тыс. рублей (на 01.01.2018г. - 1 955 866 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.01.2019г. – 1 305 000 тыс. рублей, на 01.01.2018г. – 1 180 000 тыс. рублей). При этом объем чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка уменьшился за 2018 год на 9,9%.

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.01.2019г. составила 74 700 тыс. рублей (около 9,2 % от кредитного портфеля).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного/некредитного характера) на отчетную дату составила 111 474 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 99 766 тыс. рублей), в том числе по ссудам – 106 264 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 95 849 тыс. рублей). Отношение сформированных резервов по ссудам к ссудной задолженности составляет 13,1 % (на 01.01.2018г.- 11,0 %).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода уменьшилась на 5,1% с 1 874 388 тыс. рублей до 1 778 247 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса на 01.01.2019г. составила 876 868 тыс. рублей и за отчетный период уменьшилась на 2,3% (на 01.01.2018г. – 897 652 тыс. рублей). Уменьшение произошло в основном за счет уменьшения остатков на счетах вкладов физических лиц (на 6,1%). Сумма остатков на текущих счетах клиентов за 2018 год также уменьшилась с 976 736 тыс. рублей до 901 379 тыс. рублей (на 7,7%).

Выпущенных векселей Банка на 01.01.2019г., как и на 01.01.2018г. не было.

На 01.01.2019г. в структуре обязательств доля привлеченных средств клиентов – юридических лиц составила 53,9%, доля привлеченных средств клиентов – физических лиц - 44,7% (на 01.01.2018г. – 52,8% и 45,7% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась: в общей сумме привлеченных средств 49,3 % составляет доля срочного ресурса (на 01.01.2018г. - 47,9 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка незначительно снизилась и на 01.01.2019г. составила 5,0 % (на 01.01.2018г. - 5,2 %), доля высоколиквидных активов - средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке

России и других банках – на отчетную дату составила 62,8 % от активов Банка (на 01.01.2019 г. - 59,9 %).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

Показатель	За 2018 год, тыс. рублей	За 2017 год, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Чистые процентные доходы (расходы)	127 235	138 964	-11 729	-8,4
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 841	7 861	-1 020	-13,0
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	617	600	17	2,8
Изменение резерва на возможные потери	-11 734	-17 225	5 491	-31,9
Чистые комиссионные доходы (расходы)	39 407	40 978	-1 571	-3,8
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-141 621	-146 673	5 052	-3,4
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	20 745	24 505	-3 760	-15,3
Возмещение (расход) по налогам	-7 217	-8 520	1 303	-15,3
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	13 528	15 985	-2 457	-15,4

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 10,5% и составила 194 428 тыс. рублей (за 2017г. – 217 226 тыс. рублей). Процентные расходы снизились с 78 262 тыс. рублей до 67 193 тыс. рублей (на 14,1%). В целом по сравнению с 2017 годом чистый процентный доход уменьшился на 11 729 тыс. рублей (на 8,4%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с прошлым годом уменьшились на 13,0%. Увеличение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 2,8% обусловлено изменением курсов иностранных валют.

В отчетном периоде на 3,8% уменьшились чистые комиссионные доходы.

По сравнению с аналогичным отчетным периодом чистые операционные расходы уменьшились на 5 052 тыс. рублей (на 3,4%).

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ссудам и по условным обязательствам кредитного характера увеличились на 11,7%. Увеличение резерва связано с переклассификацией части ссудной задолженности.

За 2018 год прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 20 745 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 13 528 тыс. рублей и уменьшилась на 15,4% по сравнению с прошлым годом.

Несмотря на нестабильную ситуацию на банковском рынке, большинство показателей, предусмотренных Бизнес-планом на 2018 год, выполнено. Чистая прибыль составила 193,3%, а чистая ссудная задолженность – 100,6% от планируемой величины. На отчетную дату сумма привлеченных средств и, как следствие, валюта баланса оказались ниже планируемой величины (92,6% и 94,1% соответственно).

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.01.2019г. составил 42,1% при нормативном значении 8%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составил 145,3% при нормативном значении 50%.

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

7 мая 2018 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол б/н от 08.05.2018г.) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год Акционерного общества Банк «Пермь», а также утвержден следующий порядок распределения прибыли:

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

девяťсот) рублей.

Оставшуюся часть прибыли оставить не распределенной.

4 сентября 2018 года на внеочередном Общем собрании акционеров утверждены изменения в Устав Банка Пермь (АО). В октябре 2018 года были зарегистрированы изменения №2 в Устав Банка Пермь (АО).

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2018 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 2018 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017г. "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и утверждена Приказом по Банку №94 от 29.12.2017г.

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 2018 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В качестве базы оценки при подготовке отчетности используется первоначальная стоимость, за исключением основных средств в части зданий и земли, которые ежегодно переоцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату.

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.

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.

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 за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. 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 01.01.2002г. №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 22.10.1990г. №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.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Регулирование резерва, обусловленное изменением балансовой стоимости ссуд, производится на момент изменения суммы основного долга. Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд, осуществляется на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения

обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Регулирование резерва по портфелю однородных требований осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк признает результаты по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П "Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

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.

Приказом по Банку №103 от 29.12.2018г. была утверждена Учетная политика Банка на 2019 год.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны, в основном, с применением Банком МСФО 9 «Финансовые инструменты». Внедрение МСФО9 не окажет существенного влияния на баланс и финансовый результат банка.

3.4. Информация о реклассификации статей отчетности Банка

Реклассификации статей и изменений в порядке их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.5. Информация о характере ошибки и величине корректировки по каждой статье годовой отчетности за каждый из предыдущих отчетных периодов

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 исправления ошибок.

3.6. Величина корректировки для базовой и разводненной прибыли 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.

3.7. 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 04.09.2013г. №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Общий период СПОД определен Банком как период времени с 1 января по 5 марта 2019 года.

В годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2019 году:

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

признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2019 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 2018 году;

отражение переоценки основных средств;

отражение возврата по налогу на прибыль за 2018 год;

отражение отложенного налога на прибыль за 2018 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:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	14	21
Комиссионные доходы	6	4
Прочие операционные доходы	3	0
Уценка основных средств	-481	0
Комиссионные расходы	-331	-298
Операционные расходы	-434	-405
Возмещение + (расход -) по налогам	323	-218

3.8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банком было получено предписание Банка России от 21.03.2019г., в соответствии с которым Банк России произвел оценку имущества по объектам Банка Пермь (АО): нежилое здание кад.№ 59:01:4410046:999 и земельный участок кад.№ 59:01:4410046:8. Стоимость указанных объектов по оценке Банка России указана в Предписании – 99 064 тыс.рублей (без разделения по объектам). Банку предъявлено требование на ближайшую отчетную дату отразить данные объекты по стоимости, установленной Банком России. Для корректного исполнения предписания от 21.03.2019г. в Банк России направлен запрос о предоставлении информации о стоимости каждого из объектов оценки. После получения дополнительной информации, руководством Банка будет рассмотрен вопрос о необходимости отражения требований Центрального Банка в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности либо о направлении разногласий в контролирующий орган.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства	35 735	45 001
Средства в Банке России		
(кроме фонда обязательного резервирования)	79 826	205 952
Средства в кредитных организациях, в том числе:	91 136	81 874
Российской Федерации	91 136	81 874
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	206 697	332 827

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.01.2019г. в размере 3 718 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 13 610 тыс. ру-

блей). Ввиду имеющихся ограничений их использования, 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 и обязательств по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- основные средства в части собственных зданий и земли;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает котировки цен на идентичные активы и обязательства (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.01.2019г. отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает цены на аналогичные активы и обязательства (уровень 2 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), на 01.01.2019г. представлены в таблице:

Основные средства

(тыс. рублей)

Активы	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по первоначальной стоимости
Основные средства (без учета амортизации), в том числе:		
Здание	141 125	26 659
Земля	130 835	-
Прочие основные средства	10 290	-
	-	26 659

По состоянию на 01.01.2019 г. проведена переоценка основных средств в категории - здания и земля.

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 01.01.2019 г. отсутствуют.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, за исключением основных средств в части зданий и земли, которые ежегодно переоцениваются по справедливой стоимости. При подготовке отчетности Банком используется первоначальная стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери, а также начисленной амортизации.

4.4. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Всего, в том числе:	2 118 231	2 051 715
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 318 447	1 185 760
	залоговый депозит в кредитных организациях	13 447	5 760
	депозит в Банке России	1 305 000	1 180 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	799 784	865 955
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	636 519	705 708
	корпоративные кредиты	14 204	80 885
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	622 315	624 823
	физическим лицам, в том числе:	163 265	160 247
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	29
	ипотечные ссуды	24 999	25 997
	автокредиты	11 568	5 231
	иные потребительские ссуды	126 698	128 990
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	0
2	Резервы на возможные потери	106 264	95 849
3	Итого чистая ссудная задолженность	2 011 967	1 955 866

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 1 305 000 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 1 180 000 тыс. рублей).

На 01.01.2019г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 30,0% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 7,7%, (на 01.01.2018г. году 34,4% и 7,8% соответственно).

Доля валютных активов в ссудной задолженности незначительна и на 01.01.2019г. составляет 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 6 947 тыс. рублей),

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».

(тыс.рублей)

Категория	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	636 519	705 708	-9,8
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	122 900	108 030	13,8
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 013	8 909	-32,5
1.2.2. производство нефтепродуктов, кокса и ядерных материалов	44 965	37 300	20,5
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0
1.2.4. производство машин и оборудования	52 940	39 980	32,4
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	0	0	0
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0
1.4. строительство	127 073	171 394	-25,9
1.5. транспорт и связь	7 408	12 480	-40,6
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	362 711	397 004	-8,6
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 241	7 515	-56,9
1.8. прочие виды деятельности	2 300	4 699	-51,1
1.9. на завершение расчетов	10 886	4 586	137,4
2. Физические лица	163 265	160 247	1,9
3. Кредитные организации	13 447	5 760	133,5
4. Банк России	1 305 000	1 180 000	10,6
Итого (без учета резервов):	2 118 231	2 051 715	3,2

За 2018 год ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как обрабатывающие производства в целом (на 13,8%), в том числе производство нефтепродуктов (на 20,5%) и производство машин и оборудования (на 32,4%). 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 строительство (на 25,9%), торговля (на 8,6%), транспорт и связь (на 40,6%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 56,9%).

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

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	636 519	0	705 708	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	636 519	0	705 708	
Кредиты физическим лицам всего,	163 265	0	160 247	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	150 502	0	147 357	
<i>Санкт-Петербург</i>	12 763	0	12 890	
Депозиты и средства в кредитных организациях и в Банке России:	1 305 000	13 447	1 180 000	5 760
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Москва</i>	1 305 000	0	1 180 000	
Итого (без учета резервов):	2 104 784	13 447	2 045 955	5 760

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2019	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 118 231	1 315 891	75 701	220 915	431 024	74 700
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 318 447	1 305 000	0	6 947	6 500	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	13 447	0	0	6 947	6 500	0
	депозит в Банке России	1 305 000	1 305 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	799 784	10 891	75 701	213 968	424 524	74 700
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

4.4.1 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

За 2018 г.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	111 474	11 708	99 766
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	106 509	10 406	96 103
<i>по процентам</i>	245	-9	254
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	77	-9	86
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4 888	1 311	3 577
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

На 01.01.2019г. в Банке отсутствуют:

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери;

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения;

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащих взаимозачету;

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

В ноябре 2018г. Банком заключен договор цессии, по которому передаются права требования на сумму 13 238 тыс. рублей по кредитному договору, права залогодержателя и права конкурсного кредитора в Арбитражном суде Пермского края. Переход прав по Договору цессии будет произведен в случае вступления в законную силу решения Арбитражного суда Пермского края - судебного акта о переходе к Цессионарию от Цедента прав конкурсного кредитора.

4.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

В Банке предусмотрена следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы: здания, сооружения, компьютерное и офисное оборудование, автотранспорт, мебель и хозяйственный инвентарь, земельные участки, прочие основные средства.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором объекты основных средств пригодны к эксплуатации. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.

Банк редко осуществляет продажу основных средств. Оценочная величина в текущих ценах, которую Банк планирует получить от реализации объекта основных средств, не превышает на значительную сумму предполагаемые затраты, связанные с его реализацией, в конце устанавливаемого срока полезного использования поэтому выделение ликвидационной стоимости не целесообразно, и начисление амортизации производится от стоимости объекта без вычета из нее ликвидационной стоимости.

В соответствии с принятой учетной политикой здания и земельные участки Банка, используемые в основной деятельности, подлежат переоценке ежегодно по состоянию на конец отчетного года.

Переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2019г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь". В результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земли уменьшилась на 15 407 тыс. рублей.

Сведения об оценщиках:

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

- Чекменева Ирина Анастасовна, является членом Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включена в реестр членов СРО НКСО, регистрационный номер №00377 от 10.01.2008г.

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29.07.1998г. «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.

Нематериальные активы

Банк определил две однородные группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение и авторские права, патенты.

В первую группу Банк относит неисключительные права (неисключительные лицензии) пользования программными продуктами. Во вторую группу Банк относит обладание исключительным правом на использование следующих нематериальных активов:

- сайт Банка Пермь (АО);
- товарный знак Банка Пермь (АО), графическое изображение;
- товарный знак Банка Пермь (АО), комбинированное изображение;
- товарный знак Банка Пермь (АО), словесное обозначение;
- серия фотографий для сайта Банка Пермь (АО).

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.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к обоим группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

В Банке применяется линейный метод начисления амортизации по нематериальным активам.

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченные (определенные) сроки полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	11 700	122 159	3 498	0	760	111	138 228
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	11 700	148 799	25 859	0	1 324	111	187 793
Поступления	0	0	262	0	320	1 978	2 560
Передача (модернизация)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	-177	0	0	-1 948	-2 125
Переоценка	-1 410	-17 238	0	0	0	0	-18 648
Остаток на конец периода	10 290	131 561	25 944	0	1 644	141	169 580
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	26 640	22 361	0	564	0	49 565
Амортизационные отчисления	0	1 494	1 957	0	276	0	3 727
Выбытие	0	0	-177	0	0	0	-177
Переоценка	0	-3 241	0	0	0	0	-3 241
Остаток на конец периода	0	24 893	24 141	0	840	0	49 874
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.:	10 290	106 668	1 803	0	804	141	119 706

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства;
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на 01.01.2019г. 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, которые на 01.01.2019г. составили 6 284 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Требования по процентам	4 818	4 935
Требования по просроченным процентам	33	0
Требования по комиссиям	1 433	1 383
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	726	169
НДС уплаченный	4	9
Расчеты с дебиторами	1 698	1 340
Авансы по хозяйственной деятельности	28	26
Расходы будущих периодов	1 413	922
Резерв по просроченным процентам	-33	0
Резерв на прочие потери	-286	-340
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	9 834	8 444
Требование по налогу на прибыль	102	1 147
ВСЕГО:	9 936	9 591

Требований в иностранной валюте на 01.01.2019г. не было (на 01.01.2018г. – 20 тыс. рублей).

На 01.01.2019г. просроченная задолженность по прочим активам составила 74 тыс. рублей, в том числе требования по комиссиям РКО – 74 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов по срокам погашения:

На 01.01.2019

(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	4 818	4 818	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	33	33	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 433	1 433	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0

Расчеты по налогам и сборам	726	210	205	311	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	102	0	0	102	0	0	0
НДС уплаченный	4	4	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	1 698	786	912	0	0	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	28	28	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	1 413	0	0	0	0	0	1 413
Резерв по просроченным процентам	-33	-33	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-286	-286	0	0	0	0	0
Итого	9 936	6 993	1 117	413	0	0	1 413

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	340
Отчисления в резерв	3 707
Восстановление резерва	-3 702
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-26
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	319

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. рублей)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	7	7
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	674 487	738 886
-срочные депозиты	149 800	123 700
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	148 174	142 696
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	86	88
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	78 625	95 019
-срочные вклады	727 068	773 952
Текущие средства в расчетах	0	40
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 778 247	1 874 388

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, осуществляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма указанных денежных средств за 2018 год уменьшилась на 5,7% и составила 953 867 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 1 011 667 тыс. рублей). Базовая ставка отчислений в фонд системы страхования вкладов в 2018 году увеличилась с 0,12% до 0,15% от расчетной базы (среднего остатка вкладов за квартал).

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

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	805 693	45%	869 011	46%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	299 500	17%	377 500	20%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	241 016	14%	263 899	14%
Строительство	142 602	8%	75 104	4%
Обрабатывающие производства - машиностроение	105 258	6%	78 340	4%
Обрабатывающие производства	46 911	3%	85 225	5%
Транспорт и связь	29 573	2%	38 594	2%
Энергетика	13 138	1%	10 500	1%
Финансы	3 989	0%	14 517	1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 850	0%	3 200	0%
Добыча полезных ископаемых	267	0%	1 108	0%
Обрабатывающие производства - металлургия	6	0%	115	0%
Прочие виды деятельности	88 444	5%	57 275	3%
Итого средства клиентов	1 778 247	100%	1 874 388	100%

На 01.01.2019г. не исполненных в срок распоряжений клиентов нет.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2019г. 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 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Обязательства по уплате процентов	117		82	
Обязательства по текущим налогам	556		892	
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	7 988		8 732	
Расчеты по хозяйственным операциям	336		328	
Средства в расчетах	2 082		2 314	
Итого прочих финансовых обязательств	11 079		12 348	
Доходы будущих периодов	174		331	
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3		0	
Итого прочих нефинансовых обязательств	177		331	
Итого:	11 256		12 679	

Из них обязательства в иностранной валюте на 01.01.2019г. составили 212 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 149 тыс. рублей).

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

(тыс. рублей)

На 01.01.2019	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	556	138	418	0
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	7 988	3 254	0	4734
Средства в расчетах	2 082	1 176	0	906
Обязательства по процентам	117	117	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	336	336	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3	0	0	3
Доходы будущих периодов	174	0	0	174
Итого	11 256	5 021	418	5 817

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

В течение отчетного года по прочим обязательствам просроченной задолженности не было.

Помимо прочих обязательств на 01.01.2019г. на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 8 524 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 12 046 тыс. рублей).

4.11. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода нет. На конец отчетного периода – 3 тыс. рублей. Резерв в размере 100% создан под обязательство Банка возместить расходы по государственной пошлине по удовлетворенной в 2018 году апелляционной жалобе клиента–юридического лица на Решение Арбитражного суда Пермского края. Ожидаемый срок выбытия обязательства не определен.

Внебалансовые обязательства Банка на 01.01.2019г. составили 631 319 тыс. рублей (на 01.01.2018г. - 544 047 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 623 948 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 7 371 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2019г. составил 4 888 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 3 577 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 01.01.2019		на 01.01.2018	
	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 2018 году не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов, о чистой прибыли приведена в пункте 2.2. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 2018 год не выявлено.

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

(тыс. рублей)

	2018 г.	2017 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	105 434	98 644

Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-104 817	-98 239
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	617	405

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	16 763	14 681
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-9 922	-8 603
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	6 841	6 078

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

5.1. Информация о расходах (доходах) по налогам

(тыс. рублей)

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Налог на прибыль	4 392	3 672
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 265	4 453
Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-440	395
Расходы по налогам	7 217	8 520

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 20% (в 2019 г. ставка по налогу на прибыль не изменилась - 20,0%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось. На отчетную дату в балансе банка отражены доходы в сумме 440 тыс. рублей, связанные с уменьшением отложенного налогового обязательства.

Сверка расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	Балансовая прибыль за 2018г.	Налогооблагаемая прибыль за 2018г.
Прибыль, тыс. рублей	17 480	20 892
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Сумма налога на прибыль, тыс. рублей	3 496*	4 178**

* - результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога;

** - сумма налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2018г.

Перенесенных на будущее убытков, не используемых для уменьшения налога на прибыль, нет.

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

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2019г. составила 111 человек (на 01.01.2018г. – 116 человек).

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	за 2018 г.		за 2017 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	93 265	99,6	91 067	99,3
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	411	0,4	623	0,7
Итого:	93 676	100,0	91 690	100,0

За 2018 год сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 93 676 тыс. рублей (за 2017 год – 91 690 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 62 190 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)

	2018 г.	2017 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 01.01.2019г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь" признан расход по переоценке в размере 481 тыс.руб.

Судебных разбирательств, повлиявших на доходы или расходы Банка, в отчетном периоде не было.

Финансовых результатов от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Информация к статьям отчета об изменениях капитала Банка за отчетный период представлена в таблице:

Номер строки	Наименование статьи	на 01.01.2019 тыс. рублей	на 01.01.2018 тыс. рублей	Изменение, тыс.рублей
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	13 528	15 985	(2 457)
2	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль, в том числе:	(11 846)	(279)	(11 567)
2.1	<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	<i>(14 928)</i>	<i>184</i>	<i>(15 112)</i>
2.2	<i>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>	<i>3 082</i>	<i>(463)</i>	<i>3 545</i>
3	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
4	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(11 846)	(279)	(11 567)
5	Общий совокупный доход за отчетный период	1 682	15 706	(14 024)

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не было.

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

7. 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 системе переводов по корреспондентскому счету в рублях в банке-резиденте, что является несущественной величиной по отношению к общей сумме денежных средств и их эквивалентов. Расхождений со статьями 1, 2, 3 (за исключением 2.1) Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) нет.

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.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не оказывающих непосредственного воздействия на текущие денежные потоки (или их эквиваленты), но влияющие на структуру капитала и активов Банка в отчетном периоде не было.

Банком заключен Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 0875K002 от 18.09.2018г. (в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018г. № 4801-У). 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.

На 01.01.2019 года изменение денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01.01.2018 года составляет 126 130 тыс. рублей (-37,9%). Уменьшение денежных средств с начала года в основном обусловлено:

- снижением средств на счетах клиентов на 108 781 тыс. рублей,
- увеличением ссудной задолженности от размещения средств на депозитах в Банке России и заемщикам - юридическим лицам на 65 364 тыс. рублей.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков. Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков.

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.

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».

Изменений в системе управления рисками (в т.ч. изменений в подверженности рискам и концентрации рисков) в отчетном периоде не было.

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

- *кредитный риск;*
- *операционный риск.*

Банк в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций подвержен следующим рискам:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- процентный риск банковской книги;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- рыночный риск;
- валютный риск;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- остаточный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Система управления кредитным риском включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур при проведении кредитных операций, установление лимитов, распределение полномочий при принятии решения о кредитовании заемщика, всесторонний анализ заемщика. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов. Банк усиливает контроль кредитного риска, формируя адекватные резервы на возможные потери по ссудам. Для количественной оценки кредитного риска в Банке в соответствии с принципом пропорциональности используется стандартизированный подход, установленный [Инструкцией](#) Банка России от 06.12.2017г. №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском предполагает целенаправленную деятельность органов управления Банка на операционный риск и факторы его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков. Целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация операционного риска, а также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Оценка операционного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банком разработано Положение по управлению риском ликвидности. Целью политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, которая способна обеспечить решение основных задач: достижение оптимального уровня ликвидности (недопущение низкого уровня ликвидности и излишне избыточной ликвидности), поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, минимизация риска ликвидности (принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности). Оценка риска ликвидности производится качественными методами.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации не является значимым для Банка, его проявление рассматривается в рамках процедур управления кредитным риском.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка регуляторного риска производится качественными методами.

Процентный риск банковской книги - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым

инструментам Банка. В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния таких факторов как нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушение контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Оценка правового риска производится качественными методами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Оценка репутационного риска производится качественными методами.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Его отличительным признаком от других банковских рисков является зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски, из них Банк подвержен валютному риску. Валютный риск – риск убытков по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Количественная оценка рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Оценка странового риска производится качественными методами.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Оценка стратегического риска производится качественными методами.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск не является значимым для Банка, его проявление рассматривается в рамках процедур управления кредитным риском.

Размеры рисков, оцениваемых количественными методами, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)

№	Риск	Принимаемое значение на 01.01.19	Принимаемое значение на 01.01.18
1	кредитный риск, тыс. руб.	936 633	1 066 168
2	операционный риск, тыс. руб.	361 825	343 913
3	рыночный риск, тыс. руб.	0	0
4	Итого: Совокупный риск (знаменатель норматива Н1.0), тыс. руб.	1 298 458	1 410 081

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.

8.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

Классификация финансовых активов Банка в разрезе отдельных категорий:

(тыс. рублей)

Наименование финансового актива	Объем актива	По состоянию на 1 января 2019г.					
		Не обесцененные активы, в т.ч.		Обесцененные активы, в т.ч.		Резерв на возможные потери	
		не просроченные	просроченные	не просроченные	просроченные	расчетный	фактический
Ссуды всего, в том числе:	2 118 231	1 672 797	0	370 734	74 700	109 056	106 264
Межбанковские кредиты и депозиты	1 318 447	1 318 447	0	0	0	0	0
Ссуды предоставленные, из них:	799 784	354 350	0	370 734	74 700	109 056	106 264
юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	636 519	291 776	0	296 441	48 302	68 345	65 553
корпоративные кредиты	14 204	0	0	5 902	8 302	8 538	8 538
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	622 315	291 776	0	290 539	40 000	59 807	57 015
физическим лицам:	163 265	62 574	0	74 293	26 398	40 711	40 711
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	24 999	20 374	0	4 625	0	300	300
автокредиты	11 568	11 404	0	164	0	2	2
иные потребительские ссуды	126 698	30 796	0	69 504	26 398	40 409	40 409

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» включены:

- депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 1 305 000 тыс. рублей;
- залоговые депозиты, размещенные в качестве гарантийного обеспечения по операциям с банковскими картами VISA в VTB BANK (EUROPE) SE:
 - в размере 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.01.2019г. 6 947 тыс. рублей),
 - в размере 6 500 тыс. рублей.

На 01.01.2019г. в уменьшение расчетного резерва по 2-м ссудам одного заемщика - юридического лица - принималось обеспечение в виде залога недвижимости общей справедливой стоимостью 149 908 тыс. рублей. При этом расчетный резерв по данным ссудам был определен в размере 21 %, а минимальный размер резерва (т.е. резерв с учетом обеспечения) составил 0,0%. Величина, на которую снижается кредитный риск, составила 2 792 тыс. рублей.

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

Информация о сроках просроченной ссудной задолженности:

(тыс. рублей)

Категория	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Не просроченная ссудная задолженность	738 531	840 180
Просроченная ссудная задолженность, в том числе	74 700	31 535
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	10 000

от 91 дня до 180 дней	3 635	0
свыше 180 дней	71 065	21 535
Всего ссудной задолженности (без учета депозита в Банке России):	813 231	871 715
Процент просроченной от общего объема задолженности, %	9,2	3,6

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

(тыс. рублей)		
Категории качества кредитов	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Кредиты:		
I	367 797	313 354
II	288 276	421 388
III	82 144	65 009
IV	314	40 429
V	74 700	31 535
Резерв под обесценение	106 264	95 849
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	706 967	775 866
Прочие требования:		
I	95 946	86 056
II	1 354	1 977
III	580	668
IV	0	0
V	107	86
Резерв под обесценение	319	340
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	97 668	88 447
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	1 753	2 290
II	1 354	1 977
III	580	668
IV	0	0
V	33	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	245	254
за вычетом резерва под обесценение	3 475	4 681
Итого резервируемые активы:	911 218	960 502
резерв расчетный	109 375	96 189
резерв фактически сформированный	106 583	96 189
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	804 635	864 313

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2018 г.:

(тыс. рублей)	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	95 849
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	61 805
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-51 390
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	106 264

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

(тыс. рублей)

Характер полученного обеспечения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Поручительство	3 744 460	3 636 525
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 613 228	1 547 185
Ценные бумаги	0	0
ИТОГО	5 357 688	5 183 710

Согласно политике Банка в области обеспечения: 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.

В течение отчетного периода Банк получил активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. По итогам торгов по продаже заложенного имущества (в виде транспортных средств) по заемщику – юридическому лицу часть лотов не была реализована. Согласно действующему законодательству Банк был вправе либо оставить нереализованные транспортные средства за собой, либо отказаться от них, но в этом случае, Банк лишился бы прав залогодержателя. В связи с этим в 1 квартале 2018 года данные транспортные средства Банк принял на баланс по общей стоимости 343 тыс. рублей. В течение отчетного периода принятые на баланс Банка транспортные средства были реализованы (проданы) на общую сумму 318 тыс. рублей.

8.2. 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.

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

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.

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В качестве показателей оценки достаточности капитала в Банке используются нормативы достаточности капитала, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования к капиталу кредитной организации, установленные Банком России.

Наименование показателя	Значение норматива достаточности капитала на 01.01.2019, %	Значение норматива достаточности капитала на 01.01.2018, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	42,1	38,7	8,0
Базовый капитал	-	33,2	4,5
Основной капитал	37,2	33,2	6,0
Дополнительный капитал	-		-

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку соблюдать требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

Затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

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

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

за 2018 год

(тыс. рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты				
Кредиты на начало периода	1 070	0	1 548	2 618
Кредиты, выданные в течение года	4 276	0	1 000	5 276
Возврат кредитов в течение года	4 227	0	381	4 608
Кредиты на конец периода	1 119	0	2 167	3 286
Резерв, созданный по кредитам на конец отчетного периода	0	0	0	0
Процентный доход полученный	130	0	239	369
Текущие счета и депозиты				
Текущие счета и депозиты на начало периода	50 109	7 070	517	57 696
Текущие счет и депозиты, полученные в течение года	103 281	8 566	5 948	117 795
Текущие счет и депозиты, выплаченные в течение года	106 864	10 599	6 211	123 674
Текущие счет и депозиты на конец пе-	46 526	5 037	254	51 817

периода				
Процентные расходы, уплаченные по текущим счетам и депозитам	499	36	2	537
Комиссионный доход полученный	53	3	31	87
Доходы от операций в иностранной валюте	155	2	0	157
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода	190	0	0	190

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, их родственники 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).

11. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

За 2018 год

(тыс. рублей)

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат, в том числе по видам:		
		Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Всего
Члены Правления и члены Совета директоров	9	24 844	12 607	37 451
Отсроченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 год	7	0	4 963	4 963
Отсроченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год	7	0	4 306	4 306
Итого	x	24 844	21 876	46 720

Сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде 2018 года составила 46 720 тыс. рублей. Фиксированная часть вознаграждений составила 24 844 тыс. рублей, нефиксированная часть – 21 876 тыс. рублей.

Во 2 квартале 2018 года по решению Совета директоров была произведена выплата отсроченного вознаграждения за 2017 год.

В Банке не предусмотрены следующие выплаты:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия;

- выплаты на основе акций.

В Банке нет программ по выплате долгосрочных вознаграждений с нефиксируемыми платежами.

В отчетном периоде выплаты работникам Банка производились согласно документам, связанным с системой оплаты труда в Банке Пермь (АО).

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в отчетном периоде не было.

13. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в отчетном периоде не было.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли 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.

Председатель Правления
Банка Пермь (АО)

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
Банка Пермь (АО)

А.Г. Утятников