



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 2016 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 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию за 2016 календарный год, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 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.

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.

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

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

В 3 квартале 2016 года произведена регистрация новой редакции Устава Банка Пермь (АО) (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 08.07.2016 года № 2165958734401), утвержденной годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол б/н от 17.05.2016 года).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации:

- полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Пермь»/Joint-Stock Bank Perm. Прежнее наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»;

- сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк Пермь (АО)/Bank Perm. Прежнее наименование: ОАО АКБ «Пермь».

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 средства 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.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы Visa International.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде 2016 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 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 141 224	2 050 204	91 020	4,4
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	23 575	28 524	-4 949	-17,4
Капитал (ф.808), тыс. рублей	530 240	510 346	19 894	3,9
Работающие активы, тыс. рублей	1 728 050	1 617 927	110 123	6,8
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 577 695	1 518 813	58 882	3,9
Рентабельность активов, %	1,1	1,4	x	-20,9
Рентабельность капитала, %	4,4	5,6	x	-20,8

Большинство показателей, предусмотренных Бизнес-планом Банка на 2016 год, выполнено, динамика основных показателей деятельности положительная.

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 23 575 тыс. рублей. Уменьшение прибыли по сравнению с показателем прошлого года обусловлено:

- отражением на балансе обязательств и страховых взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в размере 3 083 тыс. рублей в соответствии с вступившем в действие с 01.01.2016г. Положением от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работников в кредитных организациях»;

- досозданием резервов на возможные потери, в том числе по неиспользованным кредитным линиям в размере 3 909 тыс. рублей в соответствии с Положением от 20.03.2006 г. № 283-П.

Сохранен прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 3,9% и составил 530 240 тыс. рублей.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 за 2016 год увеличилась на 4,4% и на 01.01.2017г. составила 2 141 224 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату увеличилась на 6,8% и составила 1 728 050 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 1 617 927 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.01.2017г. – 820 000 тыс. рублей, на 01.01.2016г. - 550 000 тыс. рублей). Сумма чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка уменьшилась на 15,2% и составила 899 877 тыс. рублей.

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.01.2017 года составила 22 721 тыс. рублей (около 2,3 % от кредитного портфеля).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату составила 82 558 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 68 201 тыс. рублей). Отношение сформированных резервов по кредитам к ссудной задолженности составляет 7,6 % (на 01.01.2016 - 5,7 %).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода увеличилась на 3,9% с 1 518 813 тыс. рублей до 1 577 695 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса на 01.01.2017г. составила 746 835 тыс. рублей и по итогам года увеличилась на 7,0% (на 01.01.2016г. – 697 855 тыс. рублей). Увеличение произошло как за счет привлечения депозитов юридических лиц, так и за счет вкладов физических лиц. Сумма остатков на счетах клиентов увеличилась с 816 922 тыс. рублей до 828 569 тыс. рублей (на 1,4%).

Сумма выпущенных векселей Банка на 01.01.2017 г. составила 2 291 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 4 036 тыс. рублей).

На 01.01.2017г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — 52,4%, доля привлеченных средств клиентов - физических лиц составила 45,7% (на 01.01.2016г. – 53,9% и 44,8% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась: в общей сумме привлеченных средств 47,4 % составляет доля срочного ресурса (на 01.01.2016 г. - 46,1 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка снизилась и на 01.01.2017 года составила 5,9 % (на 01.01.2016 г. - 7,7%), доля высоколиквидных активов традиционно поддерживается на высоком уровне - средства на корреспондентских счетах в Банке России и других банках и на депозитных счетах в Банке России на отчетную дату составляют 47,7 % от активов Банка (на 01.01.2016 г. - 37,1 %).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

Показатель	За 2016 год, тыс. рублей	За 2015 год, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Чистые процентные доходы (расходы)	148 468	143 268	5 200	3,6
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	7 076	6 713	363	5,4
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	422	944	-522	-55,3
Изменение резерва на возможные потери	-15 637	-4 972	-10 665	214,5
Чистые комиссионные доходы (расходы)	41 694	38 937	2 757	7,1
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-149 588	-145 913	-3 675	2,5
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	32 435	38 977	-6 542	-16,8
Возмещение (расход) по налогам	-8 860	-10 453	1 593	-15,2
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	23 575	28 524	-4 949	-17,4

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 увеличилась по сравнению с отчетным периодом прошлого года на 5,1% и составила 228 753 тыс. рублей (за 2015г. – 217 734 тыс. рублей). Процентные расходы также выросли с 74 466 тыс. рублей до 80 269 тыс. рублей (на 7,8%). В целом по сравнению с аналогичным отчетным периодом чистый процентный доход увеличился на 5 200 тыс. рублей (на 3,6%).

С целью поддержания высокого уровня ликвидности Банком поддерживались значительные остатки на корреспондентских счетах и на депозитах в Банке России. Доход от размещения средств в кредитных организациях по сравнению с 2015 годом увеличился на 7,6%. Процентные доходы от выдачи кредитов клиентам Банка выросли на 4,0% и составили 157 974 тыс. рублей.

По сравнению с отчетным периодом прошлого года увеличились (на 7,5%) комиссионные доходы.

В отчетном периоде на 2,4% увеличились операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, что обусловлено отражением на балансе обязательств и страховых взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в соответствии с Положением Банка России № 465-П от 15.04.2015г.

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 5,4%. Уменьшение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 55,3% обусловлено снижением курсов иностранных валют в течение 2016 года. В целом доход от операций с валютой остался на уровне предыдущего года.

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ссудам и прочим потерям увеличились на 21,1%. Увеличение резерва главным образом связано с досозданием резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям (на 98,4%) и с переклассификацией части ссудной задолженности (на 16,3%).

За 2016 год прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 32 435 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 23 575 тыс. рублей и уменьшилась на 17,4% по сравнению с предыдущим годом в связи с отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка и досозданием резервов на возможные потери по неиспользо-

ванным кредитным линиям. Вследствие этого понизились и показатели рентабельности активов и капитала.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.01.2017г. составил 34,5% при нормативном значении 8%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	86,8	81,0
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	121,7	94,1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	62,5	85,2

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

К компетенции Общего собрания акционеров Банка Пермь (АО) относятся: утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли по результатам финансового года, в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение размера вознаграждения членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год (Протокол годового Общего собрания акционеров от 17.05.2016г.) принято решение прибыль распределить следующим образом:

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

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики банка на 2016 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 2016 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2016 год утверждена Приказом по Банку №114 от 31.12.2015г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2016 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности 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 2016 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 результатов 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 Банка, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывности деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют.

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 13 марта 2017 года.

В годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2017 году:

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

признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2017 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 2016 году;

отражение переоценки основных средств;

отражение доплаты по налогу на прибыль за 2016 год;

отражение отложенного налога на прибыль за 2016 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	38	6
Прочие операционные доходы	0	0

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитной организацией	0	0
Комиссионные расходы	237	228
Операционные расходы	404	422
Возмещение (расход) по налогам	-1 381	-750

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 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 №107 от 30.12.2016г. была утверждена Учетная политика Банка на 2017 год.

В учетную политику Банка на 2017 год, по сравнению с учетной политикой на 2016 год, существенных изменений не вносилось.

Учетная политика Банка на 2017 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. 01.2017	на 01.01.2016
Денежные средства	61 968	65 247
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	119 984	125 095
Средства в кредитных организациях, в том числе:	67 916	77 634
Российской Федерации	67 916	63 383
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
Страны ОЭСР	0	14 251
Итого денежных средств и их эквивалентов	249 868	267 976

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.01.2017г. в размере 13 398 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 8 909 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 01.01.2017 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 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Всего, в том числе:	1 802 365	1 681 852
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	826 066	557 288
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 066	7 288
	депозит в Банке России	820 000	550 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	974 192	1 124 564
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	785 489	936 786
	корпоративные кредиты	243 714	149 873
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	541 775	786 913
	физическим лицам, в том числе:	188 703	187 778
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 371	2 597
	ипотечные ссуды	24 207	20 472
	автокредиты	6 443	9 378
	иные потребительские ссуды	156 682	155 331
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)	2 107	0
2	Резервы на возможные потери	74 315	63 925
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 728 050	1 617 927

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 820 000 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 550 000 тыс. рублей).

На 01.01.2017г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 43,6% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 10,5%, (на 01.01.2016г. году 55,7% и 11,2% 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 Рос -

сии). При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Категория	(тыс.рублей)		
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	785 489	936 786	-16,2
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	169 418	197 525	-14,2
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	0	989	-100,0
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 470	0	100
1.2.2. производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	12 734	-100,0
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	750	0	100
1.2.4. производство машин и оборудования	29 980	29 980	0,0
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	120 000	144 534	-17,0
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	1 225	-100,0
1.4. строительство	158 406	154 010	2,9
1.5. транспорт и связь	14 667	30 126	-51,3
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	427 894	518 547	-17,5
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	600	26 052	-97,7
1.8. прочие виды деятельности	6 765	3 962	70,7
1.9. на завершение расчетов	7 739	5 339	45,0
2. Физические лица	188 703	187 778	0,5
3. Кредитные организации	8 173	7 288	12,1
4. Банк России	820 000	550 000	49,1
Итого (без учета резервов):	1 802 365	1 681 852	7,2

За 2016 год ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как целлюлозно-бумажное и металлургическое производства в составе отрасли обрабатывающие производства (на 100%), строительство (на 2,9%). При этом риск по данным ссудам находится в пределах, установленных нормативом Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Снижение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как, обрабатывающие производства в целом (на 14,2%), транспорт и связь (на 51,3%), сельское хозяйство (на 100%), торговля (на 17,5%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 97,7%).

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

Показатель	(тыс. рублей)			
	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	785 489	0	936 786	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	785 489	0	936 786	0
Кредиты физическим лицам всего,	188 703		187 778	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	175 813	0	187 578	0
<i>Москва</i>	0		200	

<i>Санкт-Петербург</i>	12 890		0	
Депозиты и средства в кредитных организациях и в Банке России:	822 107	6 066	550 000	7 288
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	0		0	
<i>Свердловская область</i>	820 000	0	550 000	0
<i>Москва</i>	2 107	0	0	0
Итого (без учета резервов):	1 796 299	6 066	1 674 564	7 288

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2017	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:	1 802 365	830 959	264 398	295 799	388 488	22 721
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	826 066	820 000	0	0	6 066	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 066	0	0	0	6 066	0
	депозит в Банке России	820 000	820 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	974 192	8 852	264 398	295 799	382 422	22 721
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)	2 107	2 107	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 01.01.2016г.	14 719	122 962	7 947	0	145	128	145 901
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	14 719	146 211	26 331	0	223	128	187 612
Поступления	0	0	0	0	986	2621	3 607
Передача (модерн.)	0	0	30	0	0	0	30
Выбытие	0	0	-100	0	0	-2 595	-2 695
Переоценка	-1 535	497	0	0	0	0	-1 038
Остаток на конец периода	13 184	146 708	26 261	0	1 209	154	187 516

Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	23 249	18 384	0	78	0	41 711
Амортизационные отчисления	0	1 467	2 530	0	250	0	4 247
Выбытие	0	0	-100	0	0	0	-100
Переоценка	0	75	0	0	00	0	75
Остаток на конец периода	0	24 791	20 814	0	328	0	45 933
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.:	13 184	121 917	5 447	0	881	154	141 583

Переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2017г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь".

Сведения об оценщиках:

- Минин Владимир Геннадьевич, является членом Российского Общества Оценщиков, включен в реестр членов РОО, регистрационный номер № 002364 от 26.12.2007г., свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков серия 0016326, от 28.12.2013;

- Чекушева Ирина Анастасовна, является членом Некомерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включена в реестр членов НП СРО НКСО от 10.01.2008г., регистрационный номер №00377.

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 01.01.2017г. 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 01.01.2017г. 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 01.01.2017 года составили 6 934 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Требования по процентам	5 475	6 380
Требования по просроченным процентам	0	0
Требования по комиссиям	1 459	1 544
Дисконт по выпущенным вексям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	0	115
НДС уплаченный	18	7
Расчеты с дебиторами	1 216	296
Авансы по хозяйственной деятельности	22	34
Расходы будущих периодов	498	997
Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-363	-305
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	8 325	9 068
Требование по налогу на прибыль	0	423
ВСЕГО:	8 325	9 491

Из них требования по начисленным процентам по остатку на корреспондентском счете в иностранной валюте на 01.01.2017г. составили 38 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 6 тыс. рублей).

На 01.01.2017г. просроченная задолженность по прочим активам составила 96 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов и требование по налогу на прибыль по срокам погашения:

На 01.01.2017

(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	5 475	5 475	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 459	1 459	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным вексям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	18	18	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	1216	1090	63	63	0	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	22	22	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	498	0	0	0	0	0	498
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-363	-363	0	0	0	0	0
Итого	8 325	7 701	63	63	0	0	498

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	305
Отчисления в резерв	4 238
Восстановление резерва	-4 150
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-30
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	363

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 01.01.2017	на 01.01.2016
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	4 340	13 535
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	616 290	610 741
-срочные депозиты	108 100	85 378
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	111 572	115 904
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	35	91
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	96 332	76 651
-срочные вклады	638 735	612 477
Текущие средства в расчетах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 575 404	1 514 777

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 2016 год увеличилась на 5,2% и составила 846 639 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. - 805 032 тыс. рублей).

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

(тыс. рублей)

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	735 067	46,7%	689 128	45,5%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	293 323	18,6%	286 365	18,9%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	249 091	15,8%	269 290	17,8%
Обрабатывающие производства - машиностроение	76 907	4,9%	55 823	3,7%
Строительство	72 094	4,6%	93 437	6,2%
Обрабатывающие производства	41 430	2,6%	40 335	2,7%
Транспорт и связь	30 647	1,9%	25 090	1,7%
Энергетика	6 237	0,4%	9 247	0,6%
Обрабатывающие производства - металлургия	4 576	0,3%	9 760	0,6%
Финансы	4 049	0,3%	2 931	0,2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 631	0,1%	1 439	0,1%
Добыча полезных ископаемых	407	0%	0	0%
Прочие виды деятельности	59 945	3,8%	31 932	2,1%
Итого средства клиентов	1 575 404	100%	1 514 777	100%

На 01.01.2017г. не исполненных в срок распоряжений клиентов нет.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс. рублей)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	2 291	4 036
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 291	4 036

Выпущенные векселя составляют около 0,1 % в общем объеме обязательств и не оказывают существенного влияния на состояние ресурсной базы.

По состоянию на 01.01.2017 г. выпущенных процентных и дисконтных векселей нет.

Долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлении, но не ранее 24.04.2013 г." и максимальным сроком погашения "17.08.2017 г.".

На 01.01.2017 г. по выпущенным векселям, по начисленным процентам (дисконтам) просроченной задолженности нет.

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.

(тыс. рублей)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	577	201
Обязательства по текущим налогам	912	914
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	8 466	0
Расчеты по хозяйственным операциям	311	355
Средства в расчетах	2 058	2 123
Итого прочих финансовых обязательств	12 324	3 593
Доходы будущих периодов	451	364
Итого прочих нефинансовых обязательств	451	364
Итого:	12 775	3 957

Из них обязательства в иностранной валюте на 01.01.2017 года составили 132 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 133 тыс. рублей).

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

(тыс. рублей)

На 01.01.2017	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	912	126	786	0
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	8 466	8 466	0	0
Средства в расчетах	2 058	2 058	0	0
Обязательства по процентам	577	577	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	311	311	0	0
Доходы будущих периодов	451	0	0	451
Итого	12 775	11 538	786	451

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

На 01.01.2017г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

Помимо прочих обязательств на 01.01.2017г. на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 11 188 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 12 339 тыс. рублей).

4.11. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.01.2017г. составили 554 950 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 623 246 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 532 204 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 22 746 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2017г. составил 7 880 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 3 971 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 01.01.2017		на 01.01.2016	
	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 2016 году не осуществлялись.

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 2016 г. не выявлено.

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

(тыс. рублей)

	2016 г.	2015 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	247 945	395 392
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-247 523	-394 448

Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	422	944
--	-----	-----

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	23 220	21 863
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-16 144	-15 150
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 076	6 713

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Налог на прибыль	7 402	5 824
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	4 503	5 187
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 045	558

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 17 % (в 2017 г. ставка по налогу на прибыль составит 19,5%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось. Пересчет отложенного налогового актива по ставке 19,5% привел к увеличению дохода на 648 тыс. рублей.

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

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2017г. составила 119 человек (на 01.01.2016г. – 114 человек),

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	за 2016 г.		за 2015 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	92 128	99,5	100 283	99,5
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	434	0,5	476	0,5
Итого:	92 562	100,0	100 761	100,0

За 2016 год сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 92 562 тыс. рублей (за 2015 год – 100 761 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 64 380 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

При переоценке объектов основных средств по состоянию на 01.01.2017г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь" доходов и расходов от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не возникло.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	(тыс. рублей)	
	2016 г.	2015 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	550
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	550

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

Судебных разбирательств в 2016 году, повлиявших на доходы или расходы Банка, 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)

По состоянию на 01.01.2017г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 530 240 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 510 346 тыс. рублей). Капитал вырос на 3,9% за счет прибыли, полученной в отчетном периоде.

Структура капитала Банка в разрезе инструментов представлена в таблице:

Наименование показателей	на 01.01.2017 (ф. № 0409123)		на 01.01.2016 (ф. № 0409123)		Изменение тыс. ру- блей
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%	
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	800	0,2%	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	404 087	76,2%	375 569	73,6%	28 518
Нематериальные активы	-881	-0,2%	-145	0,0%	-736
Убыток текущего года	0	0,0%	0	0,0%	0
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	405 073	76,4%	377 291	73,9%	27 782
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	0	0,0%	0	0,0%	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:	405 073	76,4%	377 291	73,9%	27 782
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	118 381	22,3%	119 515	23,4%	1 134
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-16 245	-3,1%	0	0,0%	-16 245
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	23 528	4,4%	27 891	5,5%	-4 363
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	0	0,0%	-14 351	-2,8%	14 351

Источники дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-518	-0,1%	0	0,0%	-518
Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	21	0,0%	0	0,0%	21
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	125 167	23,6%	133 055	26,1%	-7 888
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	530 240	100,0%	510 346	100,0%	19 894

Долговых инструментов в составе капитала Банка нет.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы.

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.01.2017, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2016, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	34.5	30.3	8.0 (на 01.01.16 - 10%)
Базовый капитал	28.5	24.1	4.5 (на 01.01.16 - 5%)
Основной капитал	28.5	24.1	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 01.01.2017 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	125 685
2	"Средства кредитных	15, 16	1 575 404	X	X	0

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	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	123 685
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	141 583	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	529	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	529	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	529
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	352	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	352
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	11 188	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	25	0	X	X	X

	числе:					
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	311
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	1 795 966	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 2016 год

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01. 01.2017	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	82 558	14 357	68 201
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	74 577	10 429	64 148
<i>по процентам</i>	262	39	223

по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	101	19	82
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7 880	3 909	3 971
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)

Согласно требованиям глав 2 и 3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «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 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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 на 01.01.2017г. Банком России не установлено.

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

№ стр.	Наименование показателя	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
1	Основной капитал, тыс. рублей	405 073	377 291
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	2 201 624	2 143 678
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18,4	17,6

Увеличение показателя финансового рычага в 2016 году в основном обусловлено ростом основного капитала Банка.

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, имеющий 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 01.01.2017 года изменение денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01.01.2016 года незначительное и составляет 18 108 тыс. рублей (6,76%).

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

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков. Под рисками банковской деятельности понимается вероятность неблагоприятного исхода или саморазвитие событий, влекущих за собой возможность утраты ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков. Деятельность по управлению рисками одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Деятельности Банка присущи следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, рыночный риск, валютный риск, товарный риск, страновой риск, стратегический риск, регуляторный риск.

Информация о видах значимых рисков и об источниках их возникновения

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций значимыми рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. 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.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банком разработана политика по управлению и контролю ликвидности (Меморандум 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).

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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, внутрибанковских 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.

Риск ликвидности

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован на достижение оптимального уровня ликвидности, а именно, с одной стороны, на минимизацию риска недостаточной ликвидности, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов, а с другой стороны – на снижение риска избыточной ликвидности, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных ресурсов.

Система управления риском ликвидности предусматривает расчет достаточности ликвидных активов, определение необходимого объема ликвидных активов в рамках стресс-тестирования, поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

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». Внутренние положения «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценка достаточности капитала в Банке Пермь (АО)», «Стратегия управления банковскими рисками и капиталом в Банке Пермь (АО)», «Порядок организации управления операционным рис-

ком в Банке Пермь (АО)», «Порядок организации управления кредитным риском в Банке Пермь (АО)», «Порядок организации управления рыночным риском в Банке Пермь (АО)» вступили в действие с 01.01.2017г.

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.

Комплекс мер, направленных на минимизацию риска ликвидности, контролируемого на уровне Банка, включает в себя создание и совершенствование системы управления ликвидностью, в том числе разработку организационной структуры и внутренних правил управления ликвидностью, распределение между органами управления и структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, установлением лимитов ликвидности и определением методов контроля за соблюдением указанных лимитов, разработку процедур ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах, разработку процедур восстановления ликвидности.

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 по рискам, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений.

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

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

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

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.

Информация о видах и степени концентрации рисков

В соответствии с характером и масштабами деятельности Банка основным направлением возможной концентрации рисков является концентрация кредитного риска.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Показатели степени концентрации рисков по активам состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков, показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Указанные показатели Банка Пермь (АО) в отчетном периоде не превышали максимально допустимые числовые значения, установленные нормативными актами Банка России.

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.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран не приводится, так как размер активов в странах ОЭСР не превышает 10% от активов и признается не существенным.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе видов валют не приводится, т.к. риск не превышает 10% от активов и пассивов Банка и признается не существенным.

9.1.1. Информация по кредитному риску

Классификация активов по группам риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И "Об обязательных нормативах банков") и информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

На 01.01.2017г.

№ 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	978 207
	ссудная задолженность и проценты по ней	0	787 656
	средства на корреспондентских счетах	0	115 185
	прочие	0	75 366
2	во 2 группу риска для целей расчета норматива собственных средств (капитала), в том числе:	20	3 126
	средства на корреспондентских счетах	20	2 527
	прочие	20	599
3	в 3 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	50	3 033
	средства на корреспондентских счетах	50	0
	прочие	50	3 033
4	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	100	1 005 420
	ссудная задолженность и проценты по ней	100	802 547
	средства на корреспондентских счетах	100	60 117
	прочие	100	142 756
5	в 5 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	150	0
6	активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	-	181 647
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	181 647
7	активы с пониженными коэффициентами риска, в том числе:	-	1 221
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	1 221
8	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-	0
9	величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	22 746
	Совокупный объем кредитного риска	-	1 217 193

Среднее значение совокупного объема кредитных рисков за 2016 год составляет 1 424 851 тыс. рублей.

Далее раскрывается информация о результатах классификации 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 2017г.							
		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:	982 365	22 721	0	0	0	22 721	74 315	74 315
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 066	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	974 192	22 721	0	0	0	22 721	74 315	74 315
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	785 489	9 831	0	0	0	9 831	39 249	39 249
	корпоративные кредиты	243 714	0	0	0	0	0	4 398	4 398
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	541 775	9 831	0	0	0	9 831	34 851	34 851
	физическим лицам:	188 703	12 890	0	0	0	12 890	35 066	35 066
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	1 371	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	24 207	0	0	0	0	0	287	287
	автокредиты	6 443	0	0	0	0	0	0	0
	иные потребительские ссуды	156 682	12 890	0	0	0	12 890	34 779	34 779
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)	2 107	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	75 732	22 822	0	6	8	22 808	363	363
4	Итого:	1 058 097	45 543	0	6	8	45 529	74 678	74 678

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 01.01.2017г. 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 820 000 тыс. рублей.

Информация о просроченной ссудной задолженности:

(тыс. рублей)

Категория	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Не просроченные кредиты	956 644	1 117 621
Просроченные, в том числе	22 721	14 231
<i>просрочка до 30 дней</i>		0
<i>просрочка от 31 до 90 дней</i>		12 981
<i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i>		0
<i>просрочка свыше 180 дней</i>	22 721	1 250
Всего ссудной задолженности (без учета депозита в Банке России):	982 365	1 131 852
Процент от общего объема ссудной задолженности, %	2,3	1,3

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2017 г. свыше 180 дней на сумму 9 831 тыс. рублей образовалась по юридическому лицу – резиденту, цель – на пополнение оборотных средств. Тип обеспечения - поручительства, автотранспортные средства. Банком подан иск в суд на сумму 10 449 тыс. рублей о взыскании просроченной ссудной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество, а также в отношении поручителей.

Просроченная ссудная задолженность свыше 1 года на сумму 12 890 тыс. рублей образовалась по заемщику физическому лицу - резиденту, цель - на приобретение коммерческой недвижимости. Тип обеспечения: недвижимость. Банком подан иск в суд по взысканию просроченной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество. На 01.01.2017 г. иск на сумму 13 364 тыс. рублей удовлетворен. Кроме того в отношении данного гражданина было открыто дело о банкротстве. На 01.01.2017 г. в рамках дела о банкротстве требование Банка в сумме задолженности 13 460 402,91 рублей включено в Реестр требований кредиторов заемщика.

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 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Всего	3 882	50 763
Доля в ссудной задолженности	0,4%	4,5%

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 в Банке являются: увеличение срока возврата основного долга. 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 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Кредиты:		
I	289 552	447 393
II	544 307	630 990
III	124 222	26 725
IV	1 563	902
V	22 721	25 842
Резерв под обесценение	74 315	63 925
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	908 050	1 067 927
Прочие требования:		
I	72 512	81 787

II	2 428	3 241
III	691	261
IV	0	0
V	101	82
Резерв под обесценение	363	305
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	75 369	85 066
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 356	2 680
II	2 428	3 241
III	691	261
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	262	223
за вычетом резерва под обесценение	5 213	5 959
Итого резервируемые активы:	1 058 097	1 217 223
резерв расчетный	74 678	64 230
резерв фактически сформированный	74 678	64 230
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	983 419	1 152 993

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2016 г.:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	63 925
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	113 515
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-101 875
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-1 250
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	74 315

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:

(тыс. рублей)

Характер полученного обеспечения	на 01.01.2017	на 01. 01.2016
Поручительство	3 389 832	3 855 725
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 872 112	2 007 042
Ценные бумаги	0	0
ИТОГО	5 261 944	5 862 767

На 01.01.2017 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.

9.1.2. Информация по операционному риску

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

	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	25 634	24 105
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	320 425	301 312.5

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

	(тыс. рублей)		
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<i>Чистые процентные доходы</i>	143 268	110 209	99 712
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	47 867	50 072	61 557

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.

9.1.3. Информация об управлении риском ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения прямых и косвенных убытков вследствие неспособности банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам активов и обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости исполнения банком своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности является одним из основных рисков, присутствующих в деятельности банка.

Органы, и структурные подразделения Банка, ответственные за разработку и проведение политики по управлению и контролю за риском ликвидности, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности:

Совет Директоров утверждает внутренние документы Банка по системе управления рисками и контролирует деятельность исполнительных органов и Службы внутреннего аудита;

Правление и Председатель Правления осуществляет руководство разработкой и проведением соответствующей политики по управлению ликвидностью, является основным регулирующим органом и руководит управлением ликвидностью;

Отдел анализа и планирования деятельности осуществляет проведение анализа состояния ликвидности, составление прогноза ликвидности, периодический обзор состояния ликвидности и представление информации органам управления Банка, проведение операций по привлечению ресурса от юридических лиц, размещение депозитов в Банке России;

Служба управления рисками (СУР) внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее управление банковскими рисками. СУР независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления ликвидностью и риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Отдел кредитных операций осуществляет размещение кредитных ресурсов Банка конечным заемщикам - юридическим и физическим лицам;

Управление валютных операций осуществляет проведение операций привлечения и размещения средств в иностранной валюте;

Отдел по обслуживанию физических лиц - осуществление операций по привлечению денежных средств физических лиц, организация работы по безналичным переводам от физических лиц в отечественной и иностранной валюте, эмиссия и обслуживание банковских карт, ведение счетов по вкладам физических лиц, по переводам физических лиц, по операциям с использованием банковских карт.

С целью своевременного выявления, измерения, контроля и поддержания приемлемого уровня присущих банковской деятельности рисков в Банке действует Комитет по управлению активами и пассивами.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- разработка политики управления ликвидностью банка;
- определение уровня и границ допустимого риска ликвидности;
- анализ структуры активов и пассивов банка по объему и срочности;
- прогнозирование и анализ колебаний процентных ставок;
- принятие решений по управлению ликвидной позицией банка в случае разрывов ликвидности и отклонения фактических показателей от нормативных;
- принятие решений по привлечению или размещению средств на межбанковском рынке;
- дополнительные вопросы по управлению активами и пассивами.

Целью политики Банка Пермь (АО) 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).

Рациональная потребность банка в ликвидных средствах определяется исходя из безусловного выполнения значений обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России и поддержания ликвидности на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

В соответствии с принятыми сроками при расчете обязательных нормативов ликвидности определяется потребность банка в:

- высоколиквидных активах сроком "до востребования" (мгновенная ликвидность);
- ликвидных активах сроком востребования до 30 дней (текущая ликвидность).

При определении потребности банка в ликвидных средствах выделяются различные категории обязательств банка, такие как:

- остатки на счетах клиентов (минимальные, средние и максимальные остатки за определенный период), вклады и депозиты "до востребования", выпущенные векселя;
- срочный ресурс (привлеченный МБК, депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, выпущенные срочные векселя).
- неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам.

Каждой категории обязательств устанавливается соответствующий коэффициент обеспечения ликвидными активами в зависимости от состояния рынка. Так же при определении потребности банка в высоколиквидных активах принимаются во внимание:

- информация о заявках на кредит, кредитных договорах на оформлении;
- данные платежного календаря;
- остатки на счетах крупных вкладчиков.

Платежный календарь включает в себя прогноз поступления и расходования средств по расчетным операциям клиентов, по операциям привлечения и размещения денежных средств банком. С целью определения рациональной потребности в ликвидных средствах данный платежный календарь составляется на ближайшие 5 рабочих дней и корректируется ежедневно.

При анализе ликвидности также используются результаты стресс-тестирования риска ликвидности. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие непредвиденных обстоятельств на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В качестве непредвиденных обстоятельств, влекущих за собой реализацию риска ликвидности, с целью проведения стресс-теста рассматриваются:

- ▲ досрочное изъятие вкладов крупными клиентами;
- ▲ уход крупных клиентов в другие банки.

Банком разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в Банке Пермь (АО) (План ОНиВД). Частью этого плана является План поддержания ликвидности. В указанном плане поддержания ликвидности приведена классификация типов непредвиденных обстоятельств, способных вызвать потерю ликвидности, степени их воздействия на бизнес Банка и оценка вероятности их возникновения, возможные стадии состояния ликвидности банка, порядок действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, возможный перечень конкретных мероприятий организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации. В перечень входят такие мероприятия, как

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
 - привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
 - ограничение (прекращение) кредитования одного заемщика (группы заемщиков) на определенный срок;
 - ограничение (прекращение) кредитования всех заемщиков на определенный срок;
 - сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников;
 - реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
 - реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам (участникам) и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства ОАО АКБ «Пермь» и / или субординированные кредиты (депозиты);
 - получение субординированных займов (кредитов);
 - привлечение стратегического инвестора, увеличение уставного капитала Банка Пермь (АО)
- Советом директоров утвержден список лиц, способных оказать финансовую помощь Банку в случае непредвиденных обстоятельств.

Далее представлены виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

№ п/п	Вид отчета	Периодичность отчета
1	Справка по состоянию основных счетов и о показателях ликвидности	ежедневно
2	Справка по вопросу проверки показателей ликвидности и соблюдения процедур по управлению ликвидностью	ежемесячно
3	Отчет о состоянии ликвидности, прогноз показателей ликвидности	ежеквартально

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Информация о концентрации риска ликвидности и ликвидной позиции Банка

Показатели концентрации риска ликвидности определяются в порядке, установленном для расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Показатели концентрации риска ликвидности в Банке Пермь (АО) в отчетном периоде не превышали допустимые числовые значения, установленные нормативными актами Банка России. Информация о показателях ликвидности Банка приведена в пункте 2.2. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже приведена таблица о ликвидной позиции Банка на 01.01.2017 г. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
		до востребования	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	Итого ликвидных активов	552 123	552 123	726 046	1 077 867	1 086 302	1 122 510	1 342 107	1 446 434	1 646 790	2 044 780
2	Итого обязательств	832 441	832 466	833 467	862 476	882 794	1 006 767	1 279 930	1 455 091	1 584 790	1 626 524
3	Внебалансовые обязательства	0	0	0	1 425	7 540	94 834	203 237	270 850	343 343	547 071
4	Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-(ст.2+ст.3))	-280 318	-280 343	-107 421	213 966	195 968	20 909	-141 060	-279 507	-281 343	-128 815
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.4/ст.2)*100 %	-33,7	-33,7	-12,9	24,8	22,2	2,1	-11,0	-19,2	-17,8	-7,9

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.

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 и нормативов достаточности капитала.

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 2016 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.

Банк полностью передал права требования по кредитным договорам третьим лицам. Условия обратного выкупа при передаче активов отсутствовали. Риски переданы полностью, долей участия в рисках по переданным активам Банк не имеет.

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

В 2016 году при совершении 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 2016 году:

- объем уступленных прав требований по ссудам и процентов по ним – 73 690 тыс. рублей (в том числе отнесенные к IV и V категориям качества – 8 173 тыс. рублей),
- из них корпоративные кредиты МСП – 73 690 тыс. рублей,
- финансовый результат от сделок (прибыль/убыток) – 0 тыс. рублей

На начало и конец отчетного периода, а также в течение отчетного периода, на балансе не возникало требований/обязательств на балансовых и внебалансовых счетах в результате сделок по уступке прав требований. Соответственно, резерв при осуществлении сделок по уступке прав требований не создавался.

В 2015 году Банком сделки по уступке прав требований, приобретению прав требований третьих лиц не совершались.

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		Основной управ- ленческий персо- нал		Прочие		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Кредиты								
Кредиты на начало периода	800	0	0	546	3 905	6 837	4 705	7 383
Кредиты, выданные в течение года	5 681	7 483	0	0	0	0	5 681	7 483
Возврат кредитов в течение года	5 577	6 683	0	546	135	2 932	5 712	10 161
Кредиты на конец периода	904	800	0	0	3 770	3 905	4 674	4 705
Резерв, созданный по креди- там на конец отчетного пери- ода	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентный доход получен- ный	137	131	0	36	522	682	659	849
Депозиты								
Депозиты на начало периода	47 061	43 533	468	306	206	188	47 735	44 027
Депозиты, полученные в тече- ние года	101 163	184 916	2 417	2 736	1 465	1 467	105 045	189 119
Депозиты, выплаченные в течение года	101 943	181 236	2 640	2 574	1 560	1 449	106 143	185 259
Депозиты на конец периода	46 281	47 213	245	468	111	206	46 637	47 887
Процентные расходы, упла- ченные по депозитам	3 014	3 564	4	4	7	4	3 025	3 572
Комиссионный доход полу- ченный	33	23	0	0	0	1	33	24
Доходы от операций в ино- странный валюте	44	19	11	0	0	0	55	19
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода	646	880	0	0	0	0	646	880

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. 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).

13. 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 2015 год проведен

в 1 квартале 2016 года. Заключение о результатах мониторинга системы оплаты труда за 2015 год представлены независимому члену Совета директоров Габовой Т.Г. На заседании Совета директоров от 26.04.2016г. по результатам мониторинга система оплаты труда за 2015 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, квартал, 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 Советом директоров утверждены новая редакция Положения «О системе оплаты труда и премирования работников», изменения в указанное Положение и изменения в Политику по управлению системой оплаты труда в Банке Пермь (АО).

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»).

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, ежеквартальные по итогам 1,2,3 кварталов и по итогам года.

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

За 2016 г.

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат, в том числе по видам:		
		Фиксированная часть, тыс. рублей	Нефиксированная часть, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Члены Правления	5	18 979	6 006	24 985
Руководители, осуществляющие функции принятия рисков	5	6 012	2 069	8 081
Отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и руководителей, принимающих риски	10	0	5 383	5 383
Итого	10	24 991	13 458	38 449

В 2016 году сумма выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 38 449 тыс. рублей или 41,5% от общего объема вознаграждений всем работникам Банка. Фиксированная часть выплат составила 24 991 тыс. рублей, нефиксированная часть – 13 458 тыс. рублей.

Сумма выплат по системе оплаты труда в Банке работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составила 3 036 тыс. рублей, в том числе фиксированная часть – 1 666 тыс. рублей.

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

Форма отсроченных вознаграждений - денежные средства. Выплат отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было. 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 в порядке, предусмотренном Положением «О системе оплаты труда и премирования работников» в Банке Пермь (АО).

Председатель Правления

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер

А.Г. Утятников