



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 9 месяцев 2016 года**

1. Общие положения

Пояснительная информация к промежуточной 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».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 октября 2016 года за период 9 месяцев 2016 года, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно).

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не подлежит заверению аудиторской организацией и размещается на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>.

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).

Банка 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 01.10.2016	На 01.01.2016	Изменение, %	На 01.10.2015	Изменение (по сравнению с аналогичным пери- одом прошлого года), %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 289 303	2 050 204	11,7	2 067 067	10,8
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	18 045	28 524	-36,7	24 481	-26,3
Капитал (ф.808), тыс. рублей	528 608	510 346	3,6	507 670	4,1
Работающие активы, тыс. ру-блей	1 854 113	1 617 927	14,6	1 602 983	15,7
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 733 417	1 518 813	14,1	1 532 486	13,1
Рентабельность активов, %	1,1	1,4	-24,5	1,6	-33,4
Рентабельность капитала, %	4,6	5,6	-18,6	6,4	-29,2

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 18 045 тыс. рублей. Уменьшение прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено:

- отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в размере 2 951 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 3 687 тыс. рублей в соответствии с Положением от 20.03.2006 г. № 283-П.

Сохранен прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 3,6% и составил 528 608 тыс. рублей.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 по итогам 9 месяцев увеличилась на 11,7% и на 01.10.2016г. составила 2 289 303 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату увеличилась на 14,6% и составила 1 854 113 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 01.10.2016г. – 780 000 тыс. рублей, на 01.01.2016г. - 550 000 тыс. рублей). Сумма чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка составила 1 134 626 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 0,9%.

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.10.2016 года составила 22 721 тыс. рублей (около 2,0 % от кредитного портфеля).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату составила 79 984 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 68 201 тыс. рублей). Отношение сформированных резервов по кредитам к ссудной задолженности составляет 6,4 % (на 01.01.2016 - 5,7 %).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода увеличилась на 14,1% с 1 518 813 тыс. рублей до 1 733 417 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса на 01.10.2016г. составила 810 280 тыс. рублей и по итогам 9 месяцев увеличилась на 16,1% (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 921 575 тыс. рублей (на 12,8%).

Сумма выпущенных векселей Банка на 01.10.2016 г. составила 1 562 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 4 036 тыс. рублей).

На 01.10.2016г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — 55,2%, доля привлеченных средств клиентов - физических лиц составила 43,2% (на 01.01.2016г. – 53,9% и 44,8% соответственно).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

Показатель	9 месяцев 2016 года, тыс. рублей	9 месяцев 2015 года, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	2015 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (расходы)	110 257	107 351	2 906	2,7	143 268
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5 334	4 968	366	7,4	6 713
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	327	671	-344	-51,3	944
Изменение резерва на возможные потери	-13 058	-4 050	-9 008	222,4	-4 972
Чистые комиссионные доходы (расходы)	30 810	28 349	2 461	8,7	38 937
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-108 514	-104 552	-3 962	3,8	-145 913
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	25 156	32 737	-7 581	-23,2	38 977
Возмещение (расход) по налогам	-7 111	-8 256	1 145	-13,9	-10 453
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	18 045	24 481	-6 436	-26,3	28 524

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 аналогичным отчетным периодом на 5,0% и составила 170 651 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015г. – 162 599 тыс. рублей). Процентные расходы также выросли с 55 248 тыс. рублей до 60 378 тыс. рублей (на 9,3%). В целом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход увеличился на 2 906 тыс. рублей (на 2,7%).

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 аналогичным периодом прошлого года уменьшился на 5,9% за счет снижения Банком России ключевой ставки в 2016 году. Процентные доходы от выдачи кредитов клиентам Банка выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 10,0% и составили 121 833 тыс. рублей. Рост чистых процентных доходов обусловлен, главным образом, кредитованием клиентов Банка.

По сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года увеличились (на 9,2%) комиссионные доходы.

В отчетном периоде на 3,1% увеличились операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, что обусловлено отражением на балансе обязательств и 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 7,4%. Уменьшение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 51,3% обусловлено снижением курсов иностранных валют во 2 и 3 кварталах 2016 года.

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ссудам и прочим потерям увеличились на 17,3%. Увеличение резерва главным образом связано с досозданием резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям и с переклассификацией части ссудной задолженности.

За 9 месяцев 2016 года прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 25 156 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 18 045 тыс. рублей и уменьшилась на 26,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с отражением на балансе обязательств и

взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка и досозданием резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.10.2016г. составил 30,6% при нормативном значении 8%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	93,1	81,0
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	106,2	94,1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	72,5	85,2

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

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 формы отчетности 0409102 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 ответственному лицу 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.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Денежные средства	48 670	65 247
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)		
Средства в кредитных организациях, в том числе:	107 164	125 095
Российской Федерации	115 227	77 634
<i>Резервы на возможные потери</i>	96 298	63 383
Страны ОЭСР	0	0
18 929	18 929	14 251
Итого денежных средств и их эквивалентов	271 061	267 976

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.10.2016г. в размере 12 568 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 01.10.2016 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 01.10.2016	на 01.01.2016
1	Всего, в том числе:	1 927 276	1 681 852
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	786 316	557 288
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 316	7 288
	депозит в Банке России	780 000	550 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 140 960	1 124 564
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	987 223	936 786
	корпоративные кредиты	331 482	149 873
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	655 741	786 913
	физическим лицам, в том числе:	153 737	187 778
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 813	2 597
	ипотечные ссуды	21 056	20 472
	автокредиты	7 191	9 378
	иные потребительские ссуды	123 677	155 331
1.3	учтенные векселя	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобрете- нием) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых акти- вов)	0	0
2	Резервы на возможные потери	73 163	63 925
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 854 113	1 617 927

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 780 000 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 550 000 тыс. рублей).

На 01.10.2016г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 51,2% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 8,0%, (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 России). При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

(тыс.рублей)

Категория	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	987 223	936 786	5,4
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0,0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	206 997	197 525	4,8
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	0	989	-100,0
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и поли- графическая деятельность	4 735	0	100,0
1.2.2. производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	4 260	12 734	-66,5
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых ме- таллических изделий	883	0	100,0
1.2.4. производство машин и оборудования	29 980	29 980	0,0
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	154 534	144 534	6,9
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	1 225	-100,0

1.4. строительство	169 516	154 010	10,1
1.5. транспорт и связь	19 643	30 126	-34,8
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	524 573	518 547	1,2
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 140	26 052	38,7
1.8. прочие виды деятельности	23 592	3 962	495,5
1.9. на завершение расчетов	6 762	5 339	26,7
2. Физические лица	153 737	187 778	-18,1
3. Кредитные организации	6 316	7 288	-13,3
4. Банк России	780 000	550 000	41,8
Итого (без учета резервов):	1 927 276	1 681 852	14,6

За 9 месяцев 2016 года ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как обрабатывающие производства (на 4,8%), строительство (на 10,1%), торговля (на 1,2%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 38,7%). 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, транспорт и связь (на 34,8%), сельское хозяйство (на 100%), производство нефтепродуктов в составе отрасли обрабатывающие производства (на 66,5%).

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

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	987 223	0	936 786	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	987 223		936 786	
Кредиты физическим лицам всего,	153 737	0	187 778	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	153 737		187 578	
<i>Москва</i>	0		200	
Депозиты в кредитных организациях и в Банке России:	780 000	6 316	550 000	7 288
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	0		0	
<i>Свердловская область</i>	780 000		550 000	
Итого (без учета резервов):	1 920 960	6 316	1 674 564	7 288

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

(тыс. рублей)

	на 01.10.2016	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:	1 927 276	809 034	201 850	457 836	435 835	22 721
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	786 316	780 000	0	0	6 316	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 316	0	0	0	6 316	0
	депозит в Банке России	780 000	780 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 067 797	26 617	178 917	428 304	411 238	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)	0	0	0	0	0	0

(тыс. рублей)

	на 01.01.2016	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:	1 681 852	558 087	335 530	310 995	475 990	1 250
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	557 288	550 000	0	7 288	0	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	7 288	0	0	7 288	0	0
	депозит в Банке России	550 000	550 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 124 564	8 087	335 530	303 707	475 990	1 250
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Согласно учетной политике Банка переоценка основных средств производится не чаще одного раза в год (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). Последняя переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2014г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь".

Сведения об оценщиках:

- Минин Владимир Геннадьевич, действительный член Российского Общества Оценщиков, Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков серия 0009454, включен в реестр членов РОО от 26.12.2007г., регистрационный номер № 002364;

- Чеменова Ирина Анастасовна, действительный член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков, включена в реестр членов НП СРО НКСО от 10.01.2008г., регистрационный номер №00377.

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

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

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

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

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	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	836	1 564	2 400
Передача (модерн.)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	-3	0	0	-1 543	-1 546
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	14 719	146 211	26 328	0	1 059	149	188 466
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	23 249	18 384	0	78	0	41 711
Амортизационные отчисления	0	1 100	1 895	0	190	0	3 185
Выбытие	0	0	-3	0	0	0	-3
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	24 349	20 276	0	268	0	44 893
Остаточная стоимость на 01.10.2016г.:	14 719	121 862	6 052	0	791	149	143 573

В связи с внесением изменений в порядок бухгалтерского учета программное обеспечение в сумме 728 тыс. рублей признано нематериальным активом и перенесено в отчетном периоде с балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов» на счет 60901 «Нематериальные активы».

По состоянию на 01.10.2016г. 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 01.10.2016г. 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.

Ниже в таблице представлен состав прочих активов и требование по налогу на прибыль:
(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Требования по процентам	5 431	6 380
Требования по просроченным процентам	0	0
Требования по комиссиям	1 459	1 544
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	0	115
НДС уплаченный	16	7
Расчеты с дебиторами	1 178	296
Авансы по хозяйственной деятельности	76	34
Расходы будущих периодов	155	997
Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-327	-305
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	7 988	9 068
Требование по налогу на прибыль	0	423
ВСЕГО:	7 988	9 491

На 01.10.2016г. просроченная задолженность по прочим активам составила 103 тыс. рублей.

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

На 01.10.2016 (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	5 431	5 431	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 векселям	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	16	0	16	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	1 178	1 147	31	0	0	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	76	19	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	155	0	0	0	0	0	155
Резерв по просроченным	0	0	0	0	0	0	0

процентам							
Резерв на прочие потери	-327	-327	0	0	0	0	0
Итого	7 988	7 729	47	0	0	0	155

На 01.01.2016

(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	6 380	6 380	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 544	1 544	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	115	115	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	7	7	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	296	133	94	64	0	0	5
Авансы по хозяйственной деятельности	34	34	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	997	0	0	0	0	0	997
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-305	-305	0	0	0	0	0
Итого	9 068	7 908	94	64	0	0	1 002

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	3 083
Восстановление резерва	-3 036
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-25
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	327

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	8 577	13 535

Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	650 628	610 741
-срочные депозиты	155 241	85 378
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	156 2770	115 904
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	74	91
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	105 918	76 651
-срочные вклады	655 039	612 477
Текущие средства в расчетах	101	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 731 855	1 514 777

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 15.1 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 9 месяцев 2016 года увеличилась на 13,9% и составила 917 234 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 01.10.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	761 058	44%	689 128	45%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	309 702	18%	286 365	19%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	304 166	18%	269 290	18%
Машиностроение	79 781	5%	55 823	4%
Строительство	65 187	4%	93 437	6%
Прочие обрабатывающие производства	50 632	3%	40 335	3%
Транспорт и связь	34 308	2%	25 090	2%
Металлургия	9 470	1%	9 760	1%
Энергетика	6 712	0%	9 247	1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 216	0%	1 439	0%
Финансы	3 338	0%	2 931	0%
Прочие виды деятельности	103 285	6%	31 932	2%
Итого средства клиентов	1 731 855	100%	1 514 777	100%

На 01.10.2016г. по средствам клиентов, начисленным процентам просроченной задолженности нет.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс. рублей)

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	1 562	4 036
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 562	4 036

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

По состоянию на 01.10.2016 г. выпущенных процентных и дисконтных векселей нет.

Долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлению, но не ранее 24.04.2013 г." и максимальным сроком погашения "12.03.2017 г."

На 01.10.2016 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	0	201
Обязательства по текущим налогам	874	914
Расчеты с персоналом	6 152	0
Расчеты по хозяйственным операциям	0	355
Средства в расчетах	1 539	2 123
Итого прочих финансовых обязательств	8 565	3 593
Доходы будущих периодов	511	364
Итого прочих нефинансовых обязательств	511	364
Итого прочих обязательств:	9 076	3 957

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

(тыс. рублей)

На 01.10.2016	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	874	874	0	0
Расчеты с персоналом	6 152	2 394	0	3 758
Средства в расчетах	1 539	839	0	700
Обязательства по процентам	0	0	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	511	0	0	511
Итого	9 076	4 107	0	4 969

(тыс. рублей)

На 01.01.2016	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	914	164	750	0
Расчеты с персоналом	0	0	0	0
Средства в расчетах	2 123	2 123	0	0
Обязательства по процентам	201	201	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	355	355	0	0

Доходы будущих периодов	364	0	0	364
Итого	3 957	2 843	750	364

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

На 01.10.2016г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

Помимо прочих обязательств на 01.10.2016г. на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 11 153 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 12 339 тыс. рублей).

4.11. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.10.2016г. составили 581 477 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 623 246 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 555 293 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 26 184 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.10.2016г. составил 6 494 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 01.10.2016		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 9 месяцев 2016 г. не выявлено.

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

(тыс. рублей)

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	198 329	318 029
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-198 002	-317 358
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	327	671

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	18 5764	16 262
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-13 242	-11 294
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	5 334	4 968

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

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

	на 01.10.2016, тыс.рублей	на 01.10.2015, тыс.рублей
Налог на прибыль	5 079	4 764
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	3 218	3 573
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 186	81

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 17 % (в 2015 г.- 15,5%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось.

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

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2016г. составила 117 человек (на 01.01.2016г. – 114 человек),

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	66 743	99,5	71 961	99,5
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	367	0,5	248	0,5
Итого:	67 110	100,0	72 209	100,0

За 9 месяцев 2016 года сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 67 110 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 72 209 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 46 748 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 01.01.2014г. 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:

	9 месяцев 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 01.10.2016г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 528 608 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 510 346 тыс. рублей). Капитал вырос на 3,6% за счет прибыли, полученной в отчетном периоде.

Структура капитала Банка в разрезе инструментов представлена в таблице:

Наименование показателей	на 01.10.2016 (ф. № 0409123)		на 01.01.2016 (ф. № 0409123)		Изменение тыс. рублей
	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	76,4%	375 569	73,6%	28 518
Нематериальные активы	-791	-0,1%	-145	0,0%	-646
Убыток текущего года	0	0,0%	0	0,0%	0
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	405 163	76,6%	377 291	73,9%	27 872
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	0	0,0%	0	0,0%	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:	405 163	76,6%	377 291	73,9%	27 872
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	119 515	22,6%	119 515	23,4%	0
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-14 351	-2,7%	0	0,0%	-14 351
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	18 401	3,5%	27 891	5,5%	-9 490
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	-120	-0,0%	0	0,0%	-120
Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	0	0,0%	0	0,0%	0
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	123 445	23,4%	133 055	26,1%	-9 610
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	528 608	100,0%	510 346	100,0%	18 262

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. Размер собственных средств (капитала) в отчетном периоде варьировал от 510 346 до 528 608 тыс. рублей.

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.10.2016, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2016, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	30.6	30.3	8.0 (на 01.01.16 - 10%)
Базовый капитал	25.2	24.1	4.5 (на 01.01.16 - 5%)
Основной капитал	25.2	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 01.10.2016 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	123 565
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 731 855	X	X	0
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	123 565

2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	143 573	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	475	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	475	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	475
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	316	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	316
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	11 325	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного	52	0

				капитала"		
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	1 969 340	X	X	0
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 9 месяцев 2016 года

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01. 10.2016	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	79 984	11 783	68 201
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	73 387	9 239	64 148
<i>по процентам</i>	224	1	223
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	103	21	82
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6 494	2 523	3 971
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

за 2015 год

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2016	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2015
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	68 201	4 951	63 250
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	64 148	4 410	59 738
<i>по процентам</i>	223	-4	227
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	82	-23	105
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 971	564	3 407
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В пунктах 4.7 и 9.2 настоящей пояснительной информации к промежуточной 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 и о показателе финансового рычага (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 и о показателе финансового рычага» 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 01.10.2016г. Банком России не установлено.

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

№ стр.	Наименование показателя	на 01.10.2016г.	на 01.07.2016г.	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
1	Основной капитал, тыс. рублей	405 163	405 107	376 524	377 291
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	2 356 853	2 269 622	2 121 757	2 143 678
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17,2	17,8	17,7	17,6

Увеличение показателя финансового рычага в 3 квартале 2016 года в основном обусловлено увеличением внебалансовых требований под риском.

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2016 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 3 085 тыс. рублей. Увеличение денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено притоком денежных средств на счета клиентов банка.

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

9. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

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

Информация о принимаемых рисках и источниках их возникновения

К основным рискам Банка относятся кредитный риск, риск ликвидности, регуляторный риск, операционный риск, рыночный (валютный) риск, правовой риск и прочие риски.

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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 об управлении капиталом

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

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

Непризнанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям нет.

9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков

Информация о концентрации кредитного риска

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 направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), 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 промежуточной 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.

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"):

На 01.10.2016г.

№ 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):	0	913 018
2	во 2 группу риска для целей расчета норматива собственных средств (капитала):	20	4 358
3	в 3 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала):	50	12 623
4	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала):	100	1 182 327
5	в 5 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	150	0
6	активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	-	175 333
7	активы с пониженными коэффициентами риска, в том числе:	-	2 171
8	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-	0
9	величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	26 184

Далее раскрывается информация о результатах классификации активов Банка по видам ссуд, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

(тыс. рублей)

Наименование	По состоянию на 1 октября 2016г.	
	в т.ч. просроченная задолженность по срокам	резерв на возможные потери

№ п/п	актива	сумма требования	всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	фактиче- ский
1	Ссуды всего в том числе:	1 147 276	22 721	0	0	9 831	12 890	73 163	73 163
1.1	межбанковские кре- диты и депозиты	6 316	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 140 960	22 721	0	0	9 831	12 890	73 163	73 163
	юридическим лицам (кроме кредитных ор- ганизаций):	987 223	9 831	0	0	9 831	0	52 374	52 374
	корпоративные кредиты	331 482	0	0	0	0	0	6 121	6 121
	ссуды, предостав- ленные субъектам малого и среднего предприниматель- ства	655 741	9 831	0	0	9 831	0	46 253	46 253
	физическим лицам:	153 737	12 890	0	0	0	12 890	20 789	20 789
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	1 813	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	21 056	0	0	0	0	0	300	300
	автокредиты	7 191	0	0	0	0	0	0	0
	иные потребитель- ские ссуды	123 677	12 890	0	0	0	12 890	20 489	20 489
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сдел- кам, связанным с от- чуждением (приобре- тением) финансовых активов с одновре- менным предоставле- нием контрагенту права отсрочки пла- тежа (поставка фи- нансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	122 866	1 500	1 397	10	14	79	327	327
4	Итого:	1 270 142	24 221	1 397	10	9 845	12 969	73 490	73 490

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 01.10.2016г. 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 780 000 тыс. рублей.

Информация о просроченной ссудной задолженности:

тыс. ру-
блей

Категория	на 01.10.2016г.	на 01. 01.2016г.
Не просроченные кредиты	1 124 555	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>	9 831	0
<i>просрочка свыше 180 дней</i>	12 890	1 250
Всего ссудной задолженности:	1 147 276	1 131 852

При увеличении кредитного портфеля на 01.10.2016г. размер просроченной задолженности увеличился на 8 490 тыс. рублей (2,0% от общего объема ссудной задолженности). На 01.01.2016г. размер просроченной задолженности составлял 1,3% от общего объема ссудной задолженности.

Просроченная ссудная задолженность на 01.10.2016 г. свыше 91 дня на сумму 9 831 тыс. рублей образовалась по юридическому лицу – резиденту, цель – на пополнение оборотных средств. Тип обеспечения - поручительства, автотранспортные средства, товары. Банком готовится иск в суд по взысканию просроченной задолженности и обращению взыскания на заложенное имущество, а также исковое заявление в отношении поручителей.

Просроченная ссудная задолженность свыше 181 дня 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. На 01.10.2016 г. иск на сумму 13 364 тыс. рублей удовлетворен. Кроме того в отношении данного гражданина было открыто дело о банкротстве. На 01.10.2016 г. в рамках дела о банкротстве требование Банка в сумме задолженности 13 460 402,91 рублей было 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 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Всего	37 069	50 763
Доля в ссудной задолженности	3,3%	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 и процентов, снижение процентной ставки. 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 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Кредиты:		
I	383 121	447 393
II	654 473	630 990
III	77 105	26 725
IV	9 856	902
V	22 721	25 842
Резерв под обесценение	73 163	63 925
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	1 074 113	1 067 927
Прочие требования:		
I	119 621	81 787
II	2 671	3 241
III	471	261

IV	0	0
V	103	82
Резерв под обесценение	327	305
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	122 539	85 066
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 289	2 680
II	2 671	3 241
III	471	261
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	224	223
за вычетом резерва под обесценение	5 207	5 959
Итого резервируемые активы:	1 270 142	1 217 223
резерв расчетный	73 490	64 230
резерв фактически сформированный	73 490	64 230
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 196 652	1 152 993

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 9 месяцев 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	68 188
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-57 700
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-1 250
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	73 163

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Поручительство	3 787 956	3 855 725
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 923 188	2 007 042
Ценные бумаги	0	0
ИТОГО	5 711 144	5 862 767

На 01.10.2016 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.

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, присущих деятельности банка.

Целью политики Банка Пермь (АО) в области управления и контроля состояния 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 уровне).

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.

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 Банка 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже приведена таблица о ликвидной позиции Банка на 01.10.2016 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	271 081	851 538	1 055 435	1 078 769	1 178 094	1 276 214	1 572 210	1 749 391	2 247 006	2 247 006
2	Итого обязательств	924 755	941 904	945 050	989 868	1 000 202	1 184 997	1 291 323	1 546 241	1 744 352	1 784 511
3	Внебалансовые обязательства	0	100 000	100 000	110 314	147 207	163 047	199 570	258 914	304 734	574 983
4	Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-(ст.2+ст.3))	-653 674	-190 366	10 385	-21 413	30 685	-71 830	81 317	-55 764	197 920	-112 488
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.4/ст.2)*100 %	-70,7	-20,2	1,1	-3,9	-6,9	-14,3	-16,6	-15,1	-17,2	-6,3

Информация о концентрации рыночного риска

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренной в Положении Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рассчитанное значение рыночного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2, Н1.0 по кодам 8812.1, 8812.2, 8812.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$$

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.10.2016	на 01.01.2016
PR – процентный риск	0	0
FR – фондовый риск	0	0
VR – валютный риск	0	0
TR – товарный риск	0	-
Итого рыночный риск	0	0
Размер резервируемого капитала под рыночный риск (по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	0	0

За 9 месяцев 2016 года валютный риск не проявлялся, отношение суммарных открытых позиций по валюте к капиталу не превышало 2%.

Рыночный риск в части валютного риска незначителен по причине отсутствия спекулятивных операций с иностранной валютой.

Рыночный риск в части фондового риска незначителен в связи с отсутствием в активах Банка долевого, долгового и производных финансовых инструментов. Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), на балансе Банка отсутствуют.

Рыночный риск в части товарного риска незначителен в связи с отсутствием активов и пассивов Банка, номинированных в драгоценных металлах или зависящих от изменения цен на драгоценные металлы, а также отсутствием полученных в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.

Проводимые Банком операции не оказывают существенного влияния на рыночный риск.

Информация по процентному риску банковского портфеля

Процентный риск не оказывает прямого влияния на финансовый результат и капитал Банка в связи с отсутствием у Банка активов и пассивов с плавающей процентной ставкой. Однако Банк, начиная с 3 квартала 2014г., ежеквартально по форме отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки» оценивает процентный риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения активов и пассивов методом GAP-разрыва. Данный подход к оценке процентного риска основан на рекомендациях письма Банка России "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995.

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.10.2016г. представлен ниже:

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Итого балансовых активов	916 248	97 905	98 940	488 933
2	Итого балансовых пассивов	242 637	177 185	101 688	440 582
3	Совокупный GAP (ст.1-ст.2)	673 611	-79 280	-2 748	48 351
4	Изменение чистого процентного дохода: (ст.3*(+/-0,04)*ст.4.3	x	x	x	x
4.1	+ 400 базисных пунктов	25 820,21	-2 642,56	-68,70	483,51
4.2	- 400 базисных пунктов	-25 820,21	2 642,56	68,70	-483,51
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
	Показатели GAP - анализа:				
6	Совокупный (абсолютный) GAP нарастающим итогом	673 611	594 331	591 583	639 934
7	Относительный GAP нарастающим итогом (сумма активов до года / сумма пассивов до года)	x	x	x	1,67

Расчет показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 4% чистый процентный доход Банка за год увеличится на 23 593,9 тыс. рублей, а в случае уменьшения процентных ставок на рынке на 4% в течение года - уменьшится на аналогичную сумму.

Согласно рекомендациям Банка России уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительный GAP за год находится на уровне не ниже 0,9-1,1. Относительный GAP Банка на 01.10.2016г. составляет 1,67, что позволяет оценить уровень процентного риска Банка как низкий.

Влияние видов валют на уровень процентного риска не существенно.

Информация о концентрации операционного риска

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

(тыс. рублей)

	на 01.10.2016	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 к капиталу 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

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

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.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 и 2015 годах Банк не являлся ни одной из сторон договоров уступки прав денежных требований ипотечным агентам или специализированным обществам. Банк не подвергается рискам ввиду того, что подобные сделки по уступке прав требований не совершались и не планируются в следующем отчетном периоде.

Учетная политика Банка в целом предусматривает ведение операций по учету отступного. Операции подлежат отражению в бухгалтерском учете по состоянию на дату перехода права собственности. Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат 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.

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

11. 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 за отчетный период (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» 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 ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей.

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.

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

За 9 месяцев 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	14 168	4 160	18 328
Руководители, осуществляющие функции принятия рисков	5	4 986	1 476	6 462
Итого	10	19 154	5 636	24 790

Общий размер выплат включает налог на доходы физических лиц – 13%.

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

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, на 01.10.2016 года составил 3 758 тыс. рублей. Форма отсроченных вознаграждений - денежные средства. Выплат отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было.

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

Председатель Правления

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер

А.Г. Утятников