



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 1 полугодие 2018 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 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 июля 2018 года за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет размещена на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru> в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

2. Информация о Банке

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

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.
Фактический (почтовый) адрес: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

2.1. Информация об основных направлениях деятельности

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

- ▲ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №875 от 20.07.2016г.;

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▲ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- ▲ размещение привлеченных во вклады денежных 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 и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ▲ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▲ выдача банковских гарантий;
- ▲ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, в рублях и иностранной валюте;
- ▲ предоставление в аренду банковских депозитных ячеек.

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

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

Банк Пермь (АО) является:

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

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы Visa International.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде 2018 года основные операции Банка Пермь (АО) проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

- ▲ расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- ▲ привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (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;
- ▲ 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 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменение, %	На 01.07.2017	Изменение (по сравнению с аналогичным пе- риодом прошлого года), %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 304 481	2 450 122	-5,9	2 328 644	-1,0
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	3 167	15 985	x	10 336	-69,4
Капитал (ф.808), тыс. рублей	533 205	546 081	-2,4	540 651	-1,4
Работающие активы, тыс. ру- блей	1 940 943	1 955 866	-0,8	1 936 624	0,2
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 730 901	1 874 388	-7,7	1 753 897	-1,3
Рентабельность активов, %	0,3	0,7	x	0,9	-69,0
Рентабельность капитала, %	1,2	2,9	x	3,8	-68,9

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 3 167 тыс. рублей. Уменьшение прибыли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года обусловлено уменьшением процентных доходов по размещенным средствам в связи со снижением ключевой ставки Банка России с 9% до 7,25%.

Собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 2,4% и составили 533 205 тыс. рублей. Уменьшение капитала связано с включением в расчет капитала недосозданных резервов согласно предписанию Банка России от 17.04.2018 г. (на 07.07.2018 года предписание Банком России отменено).

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 за 1 полугодие 2018 года уменьшилась на 5,9% и на 01.07.2018г. составила 2 304 481 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату уменьшилась на 0,8% и составила 1 940 943 тыс. рублей (на 01.01.2018г. - 1 955 866 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.07.2018г. – 830 000 тыс. рублей, на 01.01.2018г. – 1 180 000 тыс. рублей). При этом объем чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка увеличился за 1 полугодие 2018 года на 334 524 тыс. рублей (43,4%).

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.07.2018 года составила 71 192 тыс. рублей (около 5,9 % от кредитного портфеля).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату составила 105 471 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 99 766 тыс. рублей), в том числе по ссудам – 102 310 тыс. рублей. Отношение сформированных резервов по ссудам к ссудной задолженности составляет 8,4 % (на 01.01.2018 - 11,0 %).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода уменьшилась на 7,7% с 1 874 388 тыс. рублей до 1 730 901 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса на 01.07.2018г. составила 869 731 тыс. рублей и за отчетный период уменьшилась на 3,1% (на 01.01.2018г. – 897 652 тыс. рублей). Уменьшение произошло в основном за счет уменьшения остатков на счетах депозитов юридических лиц (на 6,5%). Сумма остатков на счетах клиентов за полугодие снизилась с 976 736 тыс. рублей до 861 170 тыс. рублей (на 11,8%).

Выпущенных векселей Банка на 01.07.2018 г., как и на 01.01.2018 г. не было.

На 01.07.2018г. в структуре обязательств доля привлеченных средств клиентов – юридических лиц составила 50,5%, доля привлеченных средств клиентов – физических лиц - 48,2% (на 01.01.2018г. – 52,8% и 45,7% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась: в общей сумме привлеченных средств 50,2 % составляет доля срочного ресурса (на 01.01.2018 г. - 47,9 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка уменьшилась и на 01.07.2018 года составила 2,6 % (на 01.01.2018 г. - 5,2 %), доля высоколиквидных активов - средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других банках – на отчетную дату составила 43,4 % от активов Банка (на 01.01.2019 г. - 59,9 %).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

Показатель	За 1 полугодие 2018 года, тыс. рублей	За 1 полугодие 2017 года, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Чистые процентные доходы (расходы)	62 010	72 168	-10 158	-14,1
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 468	3 840	-372	-9,7
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	328	248	80	32,3
Изменение резерва на возможные потери	-5 715	-7 032	1 317	-18,7
Чистые комиссионные доходы (расходы)	19 426	19 906	-480	-2,4
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-71 944	-73 924	1 980	-2,7
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	7 573	15 206	-7 633	-50,2
Возмещение (расход) по налогам	-4 406	-4 870	464	-9,5
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	3 167	10 336	-7 169	-69,4

В структуре доходов и расходов Банка по основным видам деятельности значительных изменений не было. Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Сумма полученных процентов уменьшилась по сравнению с отчетным периодом прошлого года на 11,9% и составила 98 446 тыс. рублей (за 1 полугодие 2017г. – 111 749 тыс. рублей). Процентные расходы снизились с 39 581 тыс. рублей до 36 436 тыс. рублей (на 7,9%). В целом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился на 10 158 тыс. рублей (на 14,1%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с 1 полугодием 2017 года уменьшились на 9,7%. Увеличение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 32,3% обусловлено изменением курсов иностранных валют.

В отчетном периоде на 2,4% уменьшились чистые комиссионные доходы.

По сравнению с прошлым отчетным периодом чистые операционные расходы уменьшились на 1 980 тыс. рублей (на 2,7%).

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ссудам и по условным обязательствам кредитного характера увеличились на 5,8%. Увеличение резерва главным образом связано с ростом кредитного портфеля Банка на 39,2%.

За 1 полугодие 2018 года прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 7 573 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 3 167 тыс. рублей и уменьшилась на 69,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.07.2018г. составил 31,6% при нормативном значении 8%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	50,2	92,9
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	102,9	144,5
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	103,2	54,0

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

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

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

Оставшуюся часть прибыли оставить не распределенной.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2018 год

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Акционерного общества Банк «Пермь» на 2018 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и утверждена Приказом по Банку №94 от 29.12.2017г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, 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 2018 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Момент признания доходов и расходов.

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

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

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

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Учет распределения прибыли. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых ежеквартально нарастающим итогом с начала года. На основании решения годового собрания акционеров о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете отражаются дивиденды,

пополнение резервного фонда, выплаты целевого назначения. Сумма нераспределенной прибыли по указанным выше направлениям относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

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

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

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

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам. В Банке применяется линейный метод начисления амортизации. С 01.01.2002 года начисление амортизации по вновь вводимым основным средствам Банк производит согласно Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 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.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

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

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

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

Создание резервов на возможные потери

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

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

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

3.4. Информация о реклассификации статей отчетности Банка

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

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

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

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

3.6. Величина корректировки для базовой и разводненной прибыли на акцию

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

3.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года 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.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	35 942	45 001
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	128 470	205 952
Средства в кредитных организациях, в том числе:	40 784	81 874
Российской Федерации	40 784	81 874
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
Страны ОЭСР	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	205 196	332 827

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.07.2018г. в размере 13 294 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 13 610 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 и обязательств по справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает котировки цен на идентичные активы и обязательства (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.07.2018г. отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает цены на аналогичные активы и обязательства (уровень 2 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), на 01.07.2018г. представлены в таблице:

Основные средства

(тыс. рублей)

Активы	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по первоначальной стоимости
Основные средства (без учета амортизации), в том числе:		
<i>Здание</i>	159 774	26 584
<i>Земля</i>	148 074	-
<i>Прочие основные средства</i>	11 700	-
	-	26 584

В течение отчетного периода оценка данных активов не производилась.

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 01.07.2018 г. отсутствуют.

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

4.4. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

(тыс. рублей)

№	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	Всего, в том числе:	2 043 253	2 051 715
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	836 329	1 185 760
	залоговый депозит в кредитных организациях	6 329	5 760
	депозит в Банке России	830 000	1 180 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 206 924	865 955
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	1 042 432	705 708
	корпоративные кредиты	164 516	80 885
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	877 916	624 823
	физическим лицам, в том числе:	164 492	160 247

	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	29
	ипотечные ссуды	20 442	25 997
	автокредиты	7 345	5 231
	иные потребительские ссуды	136 705	128 990
1.3	учтенные векселя	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0
2	Резервы на возможные потери	102 310	95 849
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 940 943	1 955 866

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 830 000 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 1 180 000 тыс. рублей).

На 01.07.2018г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 51,0% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 8,1%, (на 01.01.2018г. году 34,4% и 7,8% 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 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	1 042 432	705 708	47,7
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	106 885	108 030	-1,1
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 461	8 909	-16,3
1.2.2. производство нефтепродуктов, кокса и ядерных материалов	32 000	37 300	-14,2
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0
1.2.4. производство машин и оборудования	42 248	39 980	5,7
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	0	0	0
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0
1.4. строительство	263 262	171 394	53,6
1.5. транспорт и связь	11 146	12 480	-10,7
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	640 569	397 004	61,4
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 488	7 515	-53,6
1.8. прочие виды деятельности	3 060	4 699	-34,9
1.9. на завершение расчетов	14 022	4 586	205,8
2. Физические лица	164 492	160 247	2,6
3. Кредитные организации	6 329	5 760	9,9
4. Банк России	830 000	1 180 000	-29,7
Итого (без учета резервов):	2 043 253	2 051 715	-0,4

За 1 полугодие 2018 года ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как строительство (на 53,6%) и торговля (на 61,4%). При этом риск концентрации по отраслям находится в пределах установленных лимитов.

Снижение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как обрабатывающие производства в целом (на 1,1%), транспорт и связь (на 10,7%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 53,6%).

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

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	1 042 432		705 708	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	1 042 432		705 708	
Кредиты физическим лицам всего,	164 492		160 247	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	151 602		147 357	
<i>Москва</i>	0			
<i>Санкт-Петербург</i>	12 890		12 890	
Депозиты и средства в кредитных организациях и в Банке России:	830 000	6 329	1 180 000	5 760
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Москва</i>	830 000		1 180 000	
Итого (без учета резервов):	2 036 924	6 329	2 045 955	5 760

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

(тыс. рублей)

	на 01.07.2018	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 043 253	858 585	324 379	201 072	588 025	71 192
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	836 329	830 000	0	0	6 329	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 329	0	0	0	6 329	0
	депозит в Банке России	830 000	830 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 206 924	28 585	324 379	201 072	581 696	71 192
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

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

За 1 полугодие 2018 г.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2018	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	105 471	5 705	99 766
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	102 546	6 443	96 103
<i>по процентам</i>	236	-18	254
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	85	-1	86
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2 840	-737	3 577

под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
---	---	---	---

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

На 01.07.2018 года в Банке отсутствуют:

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

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

Финансовые активы, переданные без прекращения признания;

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащих взаимозачету;

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

4.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости. 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, относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

В Банке применяется линейный метод начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

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

Сведения об оценщиках:

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

- Чеменова Ирина Анастасовна, является членом Некоммерческого 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.

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	11 700	122 159	3 498	0	760	111	138 228
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	11 700	148 799	25 859	0	1 324	111	187 793
Поступления	0	0	0	0	66	809	875
Передача (модернизация)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	-823	-823
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	11 700	148 799	25 859	0	1 390	97	187 845
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	26 640	22 361	0	564	0	49 565
Амортизационные отчисления	0	747	1075	0	137	0	1 959
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	27 387	23 436	0	701	0	51 524
Остаточная стоимость на 01.07.2018г.:	11 700	121 412	2 423	0	689	97	136 321

По состоянию на 01.07.2018г. у Банка отсутствуют:

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

Банк обладает исключительным правом на использование следующих нематериальных активов:

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

По состоянию на 01.07.2018г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. Прочие активы

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам, расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям Банка и имеют краткосрочный характер. Финансовые активы представляют собой требования по процентам и комиссиям, а также дисконт по выпущенным векселям, которые на 01.07.2018 года составили 6 466 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Требования по процентам	5 005	4 935
Требования по просроченным процентам	0	0

Требования по комиссиям	1 461	1 383
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	82	169
НДС уплаченный	15	9
Расчеты с дебиторами	1 304	1 340
Авансы по хозяйственной деятельности	9	26
Расходы будущих периодов	1 172	922
Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-321	-340
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	8 727	8 444
Требование по налогу на прибыль	0	1 147
ВСЕГО:	8 727	9 591

Требований в иностранной валюте на 01.07.2018 года не было (на 01.01.2018г. – 20 тыс. рублей).

На 01.07.2018г. просроченная задолженность по прочим активам составила 85 тыс. рублей, в том числе требования по комиссиям РКО – 85 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов по срокам погашения:

На 01.07.2018

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	5 005	5 005	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 461	1461	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	82	82	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	15	15	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	1 304	1179	124	1	0	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	9	9	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	1 172	0	0	0	0	0	1 172
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-321	-321	0	0	0	0	0
Итого	8 727	0	0	0	0	0	0

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

(тыс. рублей)	
Резерв под обесценение на начало отчетного года	340
Отчисления в резерв	2 015
Восстановление резерва	-2 024
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-10
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	321

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 01.07.2018	на 01.01.2018
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	7	7
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	653 993	738 886
-срочные депозиты	115 700	123 700
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	115 251	142 696
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	89	88
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	91 744	95 019
-срочные вклады	754 031	773 952
Текущие средства в расчетах	86	40
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 730 901	1 874 388

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 16.1 формы отчетности №0409806 включают денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, за исключением адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма указанных денежных средств за 1 полугодие 2018 года уменьшилась на 5,0% и составила 961 026 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 1 011 667 тыс. рублей).

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

(тыс. рублей)				
	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	845 861	49%	869 011	46%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	251 360	15%	263 899	14%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	242 735	14%	377 500	20%

Обрабатывающие производства - машиностроение	130 120	8%	78 340	4%
Строительство	72 816	4%	75 104	4%
Транспорт и связь	51 143	3%	38 594	2%
Обрабатывающие производства	34 453	2%	85 225	5%
Энергетика	12 072	1%	10 500	1%
Финансы	5 920	0%	14 517	1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 768	0%	3 200	0%
Добыча полезных ископаемых	840	0%	1 108	0%
Обрабатывающие производства - металлургия	12	0%	115	0%
Прочие виды деятельности	80 801	5%	57 275	3%
Итого средства клиентов	1 730 901	100%	1 874 388	100%

На 01.07.2018г. не исполненных в срок распоряжений клиентов нет.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	0	0

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.07.2018 г. отсутствуют.

4.10. Прочие обязательства

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

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	48	82
Обязательства по текущим налогам	542	892
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	5 584	8 732
Расчеты по хозяйственным операциям	0	328
Средства в расчетах	1 809	2 314
Итого прочих финансовых обязательств	7 983	12 348
Доходы будущих периодов	210	331
Итого прочих нефинансовых обязательств	210	331
Итого:	8 193	12 679

Из них обязательства в иностранной валюте на 01.07.2018 года составили 39 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 149 тыс. рублей).

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

	(тыс. рублей)			
На 01.07.2018	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	542	122	420	0
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	5 584	3 298	0	2286
Средства в расчетах	1 809	1 291	0	518
Обязательства по процентам	48	48	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	210	0	0	210
Итого	8 193	4 759	420	3 014

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

На 01.07.2018г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

Помимо прочих обязательств на 01.07.2018г. на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 11 955 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 12 046 тыс. рублей).

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

Резервов - оценочных обязательств на начало и конец отчетного периода не было.

Резервы - оценочные обязательства в отчетном периоде не признавались.

Внебалансовые обязательства Банка на 01.07.2018г. составили 339 611 тыс. рублей (на 01.01.2018г. - 544 047 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 313 377 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 26 234 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2018г. составил 2 840 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 3 577 тыс. рублей).

4.12. Уставный капитал

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

	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.рублей)	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.рублей)
Обыкновенные бездокументарные именные акции	80 000	800	80 000	800
Итого уставный капитал:	80 000	800	80 000	800

Операции по выкупу собственных акций у акционеров в 2018 году не осуществлялись.

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

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

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

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

(тыс. рублей)

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	61 736	69 195
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-61 408	-68 947
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	328	248

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	9 753	9 881
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-6 285	-6 041
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	3 468	3 840

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

5.1. Информация о расходах (доходах) по налогам

(тыс. рублей)

	на 01.07.2018г.	на 01.07.2017г.
Налог на прибыль	2 799	2 306
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законода-	1 698	2 095

тельством РФ		
Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-91	469
Расходы по налогам	4 406	4 870

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 20% (в 2017 г. ставка по налогу на прибыль составляла 19,5%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось. Расходов (доходов), связанных с изменением ставки налога, а также отложенного налогового актива в 1 полугодие 2018 года не было.

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

	Балансовая прибыль за 1 полугодие 2018г.	Налогооблагаемая прибыль за 1 полугодие 2018г.
Прибыль, тыс. рублей	5 875	3 509
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Сумма налога на прибыль, тыс. рублей	1 175*	702**

* - результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога;

** - сумма налога на прибыль согласно налоговой декларации за 1 полугодие 2018г.

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

Списочная численность персонала Банка на 01.07.2018г. составила 111 человек (на 01.01.2018г. – 116 человек).

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	за 1 полугодие 2018 г.		за 1 полугодие 2017 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	48 669	99,7	50 405	99,8
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	150	0,3	121	0,2
Итого:	48 819	100,0	50 526	100,0

За 1 полугодие 2018 года сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 48 819 тыс. рублей (за 1 полугодие 2017 года – 50 526 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 30 502 тыс. рублей.

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

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

5.4. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(тыс. рублей)

	2018 г.	2017 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	0

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

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

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма отчетности № 0409810)

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

По состоянию на 01.07.2018г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 533 205 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 546 081 тыс. рублей). Капитал снизился на 2,4% в связи с досозданием резервов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Информация об изменениях в источниках капитал Банка за отчетный период представлена в таблице:

		на 01.07.2018 тыс. рублей	на 01.01.2018 тыс. рублей	Изменение, тыс.рублей
1.	Уставный капитал	800	800	0
2.	Резервный фонд	1 067	1 067	0
3.	Совокупный доход	548 725	545 565	3 160
3.1	Прибыль (убыток)	446 868	443 708	3 160
3.1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	443 701	427 723	15 978
3.1.2	Неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	3 167	15 985	-12 818
3.2	Прочий совокупный доход	101 857	101 857	0
3.2.1	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	118 565	118 565	0
3.2.2	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-16 708	-16 708	0
4.	Дивиденды	0	0	0
5.	Источники капитала	550 592	547 432	3 160
6.	Влияние изменений учетной политики	-	-	-
7.	Влияние исправления ошибок	-	-	-
8.	Итого источники капитала	550 592	547 432	3 160

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

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

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

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, в том числе денежные средства, которые недоступны для использования Банком, в виде неснижаемого остатка в размере 200 тыс. рублей по системе переводов по корреспондентскому счету в рублях в банке-резиденте, что является несущественной величиной по отношению к общей сумме денежных средств и их эквивалентов. Расхождения со статьями 1, 2, 3 (за искл. 2.1) Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) нет.

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

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.

На 01.07.2018 года изменение денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01.01.2018 года не значительное и составляет 127 631 тыс. рублей (-38,3%).

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

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

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

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

Стратегия управления рисками включает:

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

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

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

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

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

- кредитный риск;
- операционный риск.

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

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

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Система управления кредитным риском

включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур при проведении кредитных операций, установление лимитов, распределение полномочий при принятии решения о кредитовании заемщика, всесторонний анализ заемщика. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов. Банк усиливает контроль кредитного риска, формируя адекватные резервы на возможные потери по ссудам. Для количественной оценки кредитного риска в Банке в соответствии с принципом пропорциональности используется стандартизированный подход, установленный [Инструкцией](#) Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков".

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском предполагает целенаправленную деятельность органов управления Банка на операционный риск и факторы его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков. Целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация операционного риска, а также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Оценка операционного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банком 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). Оценка риска ликвидности производится качественными методами.

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

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

Процентный риск банковской книги - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной

основе доступ к источникам финансирования. Оценка репутационного риска производится качественными методами.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Его отличительным признаком от других банковских рисков является зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски, из них Банк подвержен валютному риску. Валютный риск – риск убытков по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Количественная оценка рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.15 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

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

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

№	Риск	Принимаемое значение (на 01.07.18)	Принимаемое значение (на 01.01.18)
1	кредитный риск, тыс. руб.	1 324 912	1 066 168
2	операционный риск, тыс. руб.	361 775	343 913
3	рыночный риск, тыс. руб.	0	0
4	Итого: Совокупный риск (знаменатель норматива Н1.0), тыс. руб.	1 686 687	1 410 081

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

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

Риск концентрации не является для Банка значимым.

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

8.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

Классификация финансовых активов Банка в разрезе отдельных категорий:

(тыс. рублей)

Наименование финансового актива	Объем актива	По состоянию на 1 июля 2018г.					
		Не обесцененные активы, в т.ч.		Обесцененные активы, в т.ч.		Резерв на возможные потери	
		не просро- ченные	просро- ченные	не просро- ченные	просро- ченные	расчет- ный	фактиче- ский
Ссуды всего, в том числе:	2 043 253	1 352 062	0	619 999	71 192	112 268	102 310

Межбанковские кредиты и депозиты	836 329	836 329	0	0	0	0	0
Ссуды предоставленные, из них:	1 206 924	515 733	0	619 999	71 192	112 268	102 310
юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1 042 432	462 324	0	531 806	48 302	72 475	62 517
корпоративные кредиты	164 516	124 541	0	31 673	8 302	9 744	9 744
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	877 916	337 783	0	500 133	40 000	62 731	52 773
физическим лицам:	164 492	53 409	0	88 193	22 890	39 793	39 793
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	20 442	15 701	0	4 741	0	301	301
автокредиты	7 345	7 345	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	136 705	30 363	0	83 452	22 890	39 492	39 492
Итого:	2 043 253	1 352 062	0	619 999	71 192	112 268	102 310

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» включены:

- депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 830 000 тыс. рублей;

- залоговый депозит в размере 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.07.2018г. 6 329 тыс. рублей), размещенный в качестве гарантийного обеспечения по операциям с банковскими картами VISA в VTB BANK (EUROPE) SE.

На 01.07.2017г. в уменьшение расчетного резерва по 2-м ссудам одного заемщика - юридического лица - принималось обеспечение в виде залога недвижимости общей справедливой стоимостью 96 491 тыс. рублей. При этом расчетный резерв по данным ссудам был определен в размере 21 %, а минимальный размер резерва (т.е. резерв с учетом обеспечения) составил 2,43%. Величина, на которую снижается кредитный риск, составила 9 958 тыс. рублей.

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

Информация о сроках просроченной ссудной задолженности:

Категория	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
Не просроченная ссудная задолженность	1 142 061	840 180
Просроченная ссудная задолженность, в том числе	71 192	31 535
до 30 дней		0
от 31 до 90 дней	40 000	10 000
от 91 дня до 180 дней	0	0
свыше 180 дней	31 192	21 535
Всего ссудной задолженности (без учета депозита в Банке России):	1 213 253	871 715
Процент просроченной от общего объема задолженности, %	5,9	3,6

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

Категории качества кредитов	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
Кредиты:		
I	522 062	313 354
II	510 622	421 388
III	109 006	65 009
IV	371	40 429
V	71 192	31 535

Резерв под обесценение	102 310	95 849
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	1 110 943	775 866
Прочие требования:		
I	45 444	86 056
II	1 934	1 977
III	695	668
IV	0	0
V	85	86
Резерв под обесценение	321	340
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	47 837	88 447
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 376	2 290
II	1 934	1 977
III	695	668
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	236	254
за вычетом резерва под обесценение	4 769	4 681
Итого резервируемые активы:	1 261 411	960 502
резерв расчетный	102 631	96 189
резерв фактически сформированный	102 631	96 189
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 158 780	864 313

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 полугодие 2018 г.:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	95 849
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	29 856
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-23 395
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	102 310

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

(тыс. рублей)

Характер полученного обеспечения	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Поручительство	4 140 985	3 636 525
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 731 126	1 547 185
Ценные бумаги	0	0
ИТОГО	5 872 111	5 183 710

Согласно политике Банка в области обеспечения: оценка стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривает, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

В течение отчетного периода Банк получил активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. По итогам торгов по продаже заложенного имущества (в виде транспортных средств) по заемщику – юридическому лицу часть лотов не была реализована. Согласно действующему законодательству Банк был вправе либо оставить нерезализованные транспортные средства за собой, либо отказаться от них, но в этом случае, Банк лишился бы прав залогодержателя. В связи с этим в 1 квартале 2018 года данные транспортные средства Банк принял на баланс по общей стоимости 343 026 рублей. В течение отчетного периода принятые на баланс Банка транспортные средства были реализованы (проданы) на общую сумму 318 431,50 рублей.

8.2. Информация об управлении капиталом

В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала). Достаточность капитала находится на очень высоком уровне, тем не менее, Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в увеличении объемов кредитных ресурсов и сроков кредитных операций. Так же необходимость увеличения капитала вызвана необходимостью развития материально-технической базы банка, внедрения современных информационных банковских технологий.

Основным источником наращивания капитала в дальнейшем будет являться реинвестирование получаемой прибыли в собственные средства.

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

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

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

Изменений в системе управления капиталом в отчетном периоде не было.

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

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

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования к капиталу кредитной организации, установленные Банком России, а также требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

Наименование показателя	Значение норматива достаточности капитала на 01.07.2018, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %	Требование к достаточности капитала с учетом надбавок на 01.07.2018, %	Сумма надбавок к нормативам достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	31,6	8,0	23,6	1,875
Базовый капитал	27,5	4,5	23,0	1,875
Основной капитал	27,5	6,0	21,5	1,875
Дополнительный капитал	-	-	-	-

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

Банк также рассчитывает норматив финансового рычага. На 01.07.2018 года указанный норматив составил 19,5% при минимально допустимом значении 3,0%.

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

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

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

за 1 полугодие 2018 года

(тыс. рублей)

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие	Итого
Кредиты				
Кредиты на начало периода	1 070	0	1 548	2 618
Кредиты, выданные в течение года	1 330	0	1 000	2 330
Возврат кредитов в течение года	1 711	0	100	1 811
Кредиты на конец периода	689	0	2 448	3 137
Резерв, созданный по кредитам на конец отчетного периода	0	0	0	0
Процентный доход полученный	69	0	80	149
Текущие счета и депозиты				
Текущие счета и депозиты на начало периода	50 109	7 070	517	57 696
Текущие счет и депозиты, полученные в течение года	34 034	2 772	3 201	40 007
Текущие счет и депозиты, выплаченные в течение года	32 396	2 642	3 184	38 222
Текущие счет и депозиты на конец периода	51 747	7 200	534	59 481
Процентные расходы, уплаченные по текущим счетам и депозитам	208	6	1	215
Комиссионный доход полученный	25	1	18	44
Доходы от операций в иностранной валюте	14	1	0	15
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода	1 000	0	0	1 000

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 задол-

женности связанных с Банком сторон не принималось, ввиду отсутствия проблемных активов. Депозиты также привлекались по рыночным ставкам.

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

Акционеров, владеющих более 20% уставного капитала нет.

11. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

За 1 полугодие 2018 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 и члены Совета директоров	9	12 421	8 552	20 973
Отсроченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 год	7	0	4 963	4 963
Отсроченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год	7	0	2 079	2 079
Итого	x	12 421	15 594	28 015

Сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 1 полугодие 2018 года составила 28 015 тыс. рублей. Фиксированная часть вознаграждений составила 12 421 тыс. рублей, нефиксированная часть – 15 594 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2018 года по решению Совета директоров была произведена выплата отсроченного вознаграждения за 2017 год.

В Банке не предусмотрены следующие выплаты:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия;
- выплаты на основе акций.

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

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в отчетном периоде не было.

13. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в отчетном периоде не было.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

И.о. Председателя Правления
Банка Пермь (АО)

О.Я. Вайсман

Главный бухгалтер
Банка Пермь (АО)

А.Г. Утятников