



Акционерное общество Банк "Пермь"

614000, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10, ОГРН 1025900000510, ИНН 5902300033
к/с 30101810200000000756 в Отделении Пермь, БИК 045773756
тел. (342)291-03-00, факс (342)291-03-10, <http://www.bankperm.ru>

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за отчетный период, начинающийся 1 января 2017 года
и заканчивающийся 30 июня 2017 года**

Пермь, 2017

Промежуточный Отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный Отчет о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный Отчет о совокупных доходах.....	3
Промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Промежуточный Отчет о движении денежных средств.....	5
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	6
1. Основная деятельность Акционерного общества Банк «Пермь».....	6
2. Основы представления отчетности.....	6
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России.....	8
5. Кредиты и средства, предоставленные банкам.....	8
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	8
7. Средства клиентов.....	11
8. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	12
9. Прочие обязательства.....	12
10. Взаимозачет финансовых инструментов.....	12
11. Нераспределенная прибыль.....	12
12. Изменение резерва под обесценение кредитов.....	13
13. Операционные доходы.....	13
14. Изменение прочих резервов.....	13
15. Налог на прибыль.....	13
16. Сегментный анализ.....	14
17. Управление капиталом.....	15
18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	15
19. Операции со связанными сторонами.....	16
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	17
21. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	19
22. События после отчетной даты.....	20

*Промежуточный Отчет о финансовом положении
 за 30 июня 2017 года
 (в тысячах рублей)*

	Примечание	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	230 380	249 896
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		13 538	13 398
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4	1 050 293	820 475
Кредиты и средства, предоставленные банкам	5	5 909	8 173
Кредиты и дебиторская задолженность	6	934 157	955 944
Основные средства и нематериальные активы		107 280	110 321
Прочие активы		2 606	2 512
Итого активов		2 344 163	2 160 719
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	7	1 753 666	1 575 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	247	2 291
Прочие обязательства	9	10 610	12 718
Отложенное налоговое обязательство	15	16 060	16 647
Итого обязательств		1 780 583	1 607 502
Собственный капитал			
Уставный капитал		21 142	21 142
Фонд переоценки основных средств		91 438	91 438
Нераспределенная прибыль	11	451 000	440 637
Итого собственный капитал		563 580	553 217
Итого обязательств и собственного капитала		2 344 163	2 160 719

Подписано от имени Правления 25 августа 2017 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.1-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный Отчет о прибылях и убытках
за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года (неаудировано)
(в тысячах рублей)

	Примечание	1 полугод.2017	1 полугод.2016
Процентные доходы		112 237	112 340
- в том числе процентный доход по обесцененным кредитам		1 173	498
Процентные расходы		(39 581)	(39 992)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитов		72 656	72 348
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	12	(6 454)	(15 756)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		66 202	56 592
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 840	3 756
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		248	234
Комиссионные доходы		22 266	22 839
Комиссионные расходы		(2 363)	(2 352)
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	14	(11)	(8)
Операционные доходы	13	573	1 525
Чистые доходы (расходы)		90 755	82 586
Операционные расходы		(78 042)	(75 558)
Прибыль до налогообложения		12 713	7 028
Расходы по налогу на прибыль	15	(2 350)	(888)
Прибыль за отчетный период		10 363	6 140

Подписано от имени Правления 25 августа 2017 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.1-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*Промежуточный Отчет о совокупных доходах
за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года (неаудировано)
(в тысячах рублей)*

	Примечание	1 полугод. 2017	1 полугод. 2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		10 363	6 140
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		10 363	6 140

Подписано от имени Правления 25 августа 2017 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.1-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*Промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале
за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года (неаудировано)
(в тысячах рублей)*

	Приме- чание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года		21 142	94 279	420 489	535 910
Совокупный доход				6 140	6 140
Остаток за 30 июня 2016 года		21 142	94 279	426 629	542 050
Остаток за 31 декабря 2016 года		21 142	91 438	440 637	553 217
Совокупный доход				10 363	10 363
Остаток за 30 июня 2017 года		21 142	91 438	451 000	563 580

Подписано от имени Правления 25 августа 2017 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.1-20 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный Отчет о движении денежных средств

за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года (неаудировано)

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	1 полугод. 2017	1 полугод. 2016
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		112 028	113 112
Проценты уплаченные		(40 008)	(40 193)
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 840	3 756
Комиссии полученные		22 275	22 914
Комиссии уплаченные		(2 364)	(2 349)
Прочие операционные доходы	13	573	1 524
Уплаченные операционные расходы		(76 277)	(60 891)
Уплаченный налог на прибыль		(2 370)	(3 130)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 697	34 743
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(140)	(972)
Чистое снижение (прирост) по средствам, размещенным в Банке России	4	(230 000)	(50 000)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	5	2 226	856
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	6	15 249	(100 728)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(528)	378
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	7	178 400	130 561
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	8	(2 044)	23 934
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	(582)	(945)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(19 722)	37 827
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(34)	(104)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(34)	(104)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		240	(14 809)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(19 516)	22 914
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		249 896	267 905
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		230 380	290 819

Подписано от имени Правления 25 августа 2017 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.1-20
составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за отчетный период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года*

1. Основная деятельность Акционерного общества Банк «Пермь»

Акционерное общество Банк «Пермь», сокращенное фирменное наименование Банк Пермь (АО), (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 875 от 20.07.2016 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

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

Банк 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.

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

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию за 30 июня 2017 года составляла 117 человек (за 31 декабря 2016 года: 119 человек).

Зарегистрированный адрес Банка и место ведения деятельности: Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

В 1 полугодии 2017 года российская экономика продолжила небольшое восстановление. Наблюдалось оживление в производственном секторе, наиболее заметно – в производстве сырьевых и потребительских товаров. Инвестиционная активность в стране продолжила расширяться.

Ситуация в финансовом секторе в апреле-июне 2017 года формировалась под влиянием умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России, направленной на достижение целевого уровня инфляции 4% на конец 2017 года и поддержание ценовой стабильности в дальнейшем. В июне Банк России принял решение о дальнейшем снижении ключевой ставки - до 9,00% годовых, способствуя сохранению у участников рынка взвешенного подхода к определению параметров своих операций на разных его сегментах. Сохранение консервативного подхода в поведении как банков, так и заемщиков обусловит рост кредитования, не несущий дополнительных инфляционных рисков.

2. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2017 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2016 года. Результаты операционной деятельности за 1 полугодие 2017 года, закончившееся 30 июня 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2017 год.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Суждения и существенные оценки, использованные в данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности за 2016 год.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году (за отчетный период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016г), за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года. Данные изменения были выполнены с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего периода.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправки уточняют требования к учету отложенных активов по налогу на прибыль, связанных с долговыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, и признанию отложенного актива по налогу на прибыль, связанных с долговыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, и признанию отложенного актива по налогу на прибыль в отношении нереализованных убытков. Данные поправки не оказывают влияния на Банк.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. Поправки вводят новые раскрытия, призванные помочь пользователям оценить изменения в обязательствах в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения не обусловленные ими (в т.ч. в результате колебаний валютных курсов). В сокращенной промежуточной финансовой отчетности раскрытие дополнительной информации необязательно. Данные поправки в настоящее время не оказывают влияния на Банк в отношении раскрытия информации о финансовой деятельности: эмиссии акций, приобретения и продажи собственных акций, выплате дивидендов.

За 30 июня 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки основных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США (31.12.2016 г. 60,6569 рубля), 67,4993 рубля за 1 евро (31.12.2016 г. 63,8111 рубля),

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Наличные средства	60 503	61 968
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	106 094	119 981
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	63 783	67 947
Стран ОЭСР	0	0
Другие страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	230 380	249 896

4. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России

По состоянию за 30 июня 2017 года в Банке России были размещены средства, учтенные по амортизированной стоимости, на общую сумму 1 050 293 тыс. руб. на срок до 7 дней по эффективной ставке от 8% до 8,9% (по состоянию за 31 декабря 2016 года — на сумму 820 475 тыс. руб. на срок до востребования и до 30 дней по эффективной ставке от 9% до 9,95%).

5. Кредиты и средства, предоставленные банкам

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Кредиты и депозиты в других банках	5 909	8 173
Резерв под обесценение средств в других банках	(0)	(0)
Итого средств в других банках	5 909	8 173

По состоянию за 30 июня 2017 года на корреспондентском счете в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия, был размещен гарантийный депозит в долларах США, учтенный по амортизированной стоимости, на общую сумму 5 909 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 6 066 тыс. руб.). За 31 декабря 2016 года учитывалась сделка с кредитной организацией по продаже иностранной валюты в размере 2 107 тыс.руб., связанная с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту отсрочки платежа.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 30 июня 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Пермском крае, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе. В течение 2017 года кредиты предоставлялись на рыночных условиях.

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	122 095	244 733
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	664 724	544 730
Кредиты физическим лицам	178 105	190 794
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	964 924	980 257
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30 767)	(24 313)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	934 157	955 944

Качество кредитов, выданных клиентам:				
Категории кредитов	30.06.2017 (неаудировано)		31.12.2016	
	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	122 095	-	244 733	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	652 879	11 845	534 280	10 450
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	154 626	23 479	177 430	13 364
-Ипотечные жилищные	27 048	-	25 809	-
-Автокредитование	5 545	-	6 533	-
-Иные	122 033	23 479	145 088	13 364
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	929 600	35 324	956 443	23 814
Зы вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля, в т.ч. :	(501)	(30 266)	(499)	(23 814)
-по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(454)	(11 845)	(446)	(10 450)
-по физическим лицам	(47)	(18 421)	(53)	(13 364)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	929 099	5 058	955 944	0

В состав текущих и индивидуально не обесцененных кредитов входят кредиты, которые не были просрочены и по которым отсутствуют объективные признаки обесценения. По состоянию за 30 июня 2017 года общая сумма таких кредитов до вычета резервов составила 929 099 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 956 444 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2017 года в составе кредитного портфеля 5 индивидуально обесцененных ссуд на сумму 35 324 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 23 814 тыс. руб.)

Начисленные проценты по обесцененным на индивидуальной основе кредитам по состоянию за 30 июня 2017 года составили 1 173 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г.: 1 093 тыс. руб.).

Индивидуально обесцененные кредиты классифицируются следующим образом:

Индивидуально обесцененные кредиты	30.06.2017	31.12.2016
	(неаудировано)	
Не просроченные	10 114	0
Со сроком просрочки до 30 дней	0	0
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	0	0
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	1 405	0
Со сроком просрочки от 181 дня до 360 дней	0	10 450
Со сроком просрочки свыше 360 дней	23 805	13 364
Итого индивидуально обесцененных кредитов	35 324	23 814
Резерв под индивидуально обесцененные кредиты	30 266	23 814

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы или срок просрочки по которым не превышает 90 дней. За 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченных, но не обесцененных ссуд не было.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	1 полугод 2017	1 полугод 2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному		
На начало периода	24 313	4 330
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	6 454	15 756
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(0)	(0)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(0)	(1 250)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня года отчетного (неаудировано)	30 767	18 836

По результатам анализа ретроспективных статистических данных об убытках по кредитам в зону повышенного риска были выделены отрасли: торговля, потребительские кредиты и прочие отрасли.

Под «крупным кредитным риском» Банк принимает кредиты, выданные заемщику или группе связанных заемщиков, которые в совокупности превышают 10% от капитала. По состоянию за 30 июня 2017 года Банком было предоставлено 4 заемщикам таких ссуд на общую сумму 306 078 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 3 заемщиков на сумму 245 960 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	30.06.2017 (неаудировано)		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	536 555	55,61	433 686	44,24
Строительство	146 988	15,23	163 588	16,69
Потребительские кредиты	178 105	18,46	190 794	19,46
Недвижимость	3 016	0,31	603	0,06
Транспорт	13 866	1,44	14 728	1,50
Промышленность	54 701	5,67	19 526	1,99
Машиностроение	25 022	2,59	150 537	15,36
Прочие отрасли	6 671	0,69	6 795	0,69
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	964 924	100,00	980 257	100,00

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по ссудам юридических и физических лиц:

	30.06.2017 (неаудировано)		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	962 036	99,70	977 502	99,72
- недвижимостью	697 604	72,30	640 060	65,30
- оборудованием и транспортными средствами	66 754	6,92	79 868	8,15
- товарами в обороте	19 711	2,04	136 742	13,95
- поручительствами и банковскими гарантиями	177 967	18,44	120 832	12,33
Необеспеченные кредиты	2 887	0,30	2 755	0,28
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	964 924	100,00	980 257	100,00

Ниже представлена информация о залоговой стоимости индивидуально обесцененных кредитов:

	30.06.2017		31.12.2016	
	(неаудировано)			
	Индивидуально обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Просроченные, но не обесцененные
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	35 324	0	23 814	0
- недвижимостью	24 883	0	13 364	0
- оборудованием и транспортными средствами	5 632	0	5 632	0
- товарами в обороте	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 809	0	4 818	0
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	35 324	0	23 814	0

7. Средства клиентов

	30.06.2017	31.12.2016
	(неаудировано)	
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	79	4 340
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	793 284	727 912
-срочные депозиты	101 200	108 527
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	87 762	96 332
-срочные вклады	771 341	638 735
Итого средств клиентов	1 753 666	1 575 846

Ниже приведена таблица распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2017 (неаудировано)		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	859 103	49,0	735 067	46,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	273 739	15,6	249 091	15,8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	270 638	15,4	293 323	18,6
Обрабатывающие производства - машиностроение	155 808	8,9	76 907	4,9
Строительство	57 228	3,3	72 094	4,6
Обрабатывающие производства	39 853	2,3	41 430	2,6
Транспорт и связь	35 095	2,0	30 647	1,9
Энергетика	9 862	0,6	6 237	0,4
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 148	0,2	1 631	0,1
Финансы	3 613	0,2	4 049	0,3
Обрабатывающие производства - металлургия	1 191	0,1	4 576	0,3
Добыча полезных ископаемых	135	0,0	407	0,0
Прочие виды деятельности	43 253	2,5	60 387	3,8
Итого средств клиентов	1 753 666	100,0	1 575 846	100,0

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Дисконтные векселя	-	-
Процентные/недисконтные векселя	247	2 291
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	247	2 291

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простыми векселями с номиналом в рублях. Векселя приобретались клиентами для расчетов, в качестве обеспечения по кредитам. Векселя выдавались со сроками погашения в определенную дату.

9. Прочие обязательства

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1 479	912
Ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам, отсроченное вознаграждение	8 364	10 105
Отложенный доход, в т.ч.:	494	846
по договорам банковских гарантий	14	10
по договорам вексельных кредитов	29	385
Прочие	273	855
Итого прочие обязательства	10 610	12 718

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за отчетный период:

	1 полугод 2017
Балансовая стоимость на начало периода	10
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(10)
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	130
Амортизация комиссий, полученных по выданным банковским гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(116)
Балансовая стоимость на конец периода (неаудировано)	14

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выпущенным ценным бумагам (векселям) за отчетный период:

	1 полугод 2017
Балансовая стоимость на начало периода	385
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(385)
Доход, полученный от досрочного погашения векселей	42
Амортизация дохода, полученного от досрочного погашения векселя, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(13)
Балансовая стоимость на конец периода (неаудировано)	29

10. Взаимозачет финансовых инструментов

Банк по состоянию за 31.12.2016 года и за 30.06.2017 года не имел в отчете о финансовом положении финансовых активов, подлежащих зачету против финансовых обязательств (и наоборот). Отсутствует влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаиморасчет не произведен.

11. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переносит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 30 июня 2017 года 427 706 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года 404 108 тыс. руб.).

25 апреля 2017 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол б/н от 26.04.2017г.) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год Акционерного общества Банк «Пермь», а также утвержден следующий порядок распределения прибыли: на выплату дивидендов 0 рублей; на выплату вознаграждения членам Совета директоров Банка 0 рублей; на выплату вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка 6900 рублей. Оставшуюся часть прибыли оставить не распределенной.

12. Изменение резерва под обесценение кредитов

	30.06.2017 (неаудировано)	30.06.2016 (неаудировано)
Доходы от восстановления резервов под обесценение ссуд	118 820	110 272
Расходы от создания резервов под обесценение ссуд	(125 274)	(126 028)
Итого изменение резерва под обесценение ссуд	(6 454)	(15 756)

13. Операционные доходы

	30.06.2017 (неаудировано)	30.06.2016 (неаудировано)
Сдача имущества в аренду	32	53
Штрафы полученные	0	0
Реализация имущества	0	0
От безвозмездно полученного имущества	0	0
Оприходование излишков материальных ценностей	0	0
Прочие	541	1 472
Итого операционных доходов	573	1 525

14. Изменение прочих резервов

	30.06.2017 (неаудировано)	30.06.2016 (неаудировано)
Доходы от восстановления резервов под обесценение	43 768	8 446
Расходы от создания резервов под обесценение	(43 779)	(8 438)
Итого изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим резервам	(11)	(8)

По состоянию за 30.06.2017 года и за 30.06.2016 года резервы по обязательствам кредитного характера составляли 0 тыс. руб.

15. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Расходы по налогу на прибыль в 1 полугодии 2017 года включают следующие компоненты:

	1 полугод 2017 (неаудировано)	1 полугод 2016 (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 937	3 682
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	(587)	(2 794)
— с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	2 350	888

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

В 2017 году ставка налога на прибыль в Российской Федерации составила 19,5% (в 2016 году – 17%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	1 полугод 2017 (неаудировано)	1 полугод 2016 (неаудировано)
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	12 713	7 028
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (19,5%)	2 479	1 195
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	45	70
прочие невременные разницы	(174)	508
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(0)	(885)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 350	888

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 19,5% (2016 г.: 19,5%).

Временные разницы, отраженные по состоянию за 30 июня 2017 года, в основном, связаны с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, и налоговой базой этих активов и обязательств.

Налоговые последствия движения временных разниц представлены следующим образом:

	1 полугод 2017 (неаудировано)	1 полугод 2016 (неаудировано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Основные средства	5 690	4 486
Прочие активы	1 694	1 603
Прочие обязательства	251	(8)
Чистая сумма отложенного налогового актива	7 635	6 081
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц		
Проценты по кредитам	21	124
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 304	8 514
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 325	8 638
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 690)	(2 557)

Отложенное налоговое обязательство по установленной ставке 19,5% в сумме 14 370 тыс. руб. учтено в соответствии с МСФО12 непосредственно в капитале, так как является следствием переоценки банковского здания. В соответствии с МСФО12 был произведен взаимозачет налоговых активов и налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового обязательства, полученная в результате взаимозачета, в размере 1 690 тыс. руб. была отнесена на расходы.

16. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции в Пермском крае путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе результатов деятельности Банка. Руководство Банка не располагает точными данными относительно прибыльности банковских продуктов для принятия решений по размещению ресурсов. Ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг. Вследствие вышеуказанного сегментная информация не представляется в финансовой отчетности.

17. Управление капиталом

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.

За 30 июня 2017 года сумма капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России составила 540 651 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года : 530 240 тыс. руб.).

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России выполняются.

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

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.07.2017, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2017, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	35.0	34.5	8.0
Базовый капитал	30.1	28.5	4.5
Основной капитал	30.1	28.5	6.0

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда – по состоянию за 30 июня 2017 года действовали соглашения операционной аренды земли и помещений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене:

	30.06.2017	31.12.2016
менее 1 года	30	92
от 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	30	92

Экономическая среда – деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию за отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед

третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Неиспользованные кредитные линии	575 990	532 204
Гарантии выданные	24 657	22 746
Итого обязательств кредитного характера	600 647	554 950

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость выданных банковских гарантий составила 72 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 461 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Российские рубли	578 490	532 204
Доллары США	22 157	22 746
Евро	0	0
Итого обязательств кредитного характера	600 647	554 950

19. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк не имеет связанности с дочерними, ассоциированными, совместными предприятиями, с компаниями связанными с государством, не является участником какой-либо консолидированной группы, в связи с чем раскрытие подобной информации не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 24.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В целях снижения вероятности понесения Банком потерь, ограничения рисков и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными лицами, устанавливаются лимиты их кредитования.

Банк в своей кредитной политике исходит из принципа недопустимости предоставления связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других условиях), по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемого не связанным с Банком лицам.

Каждый кредит, выданный клиенту, являющимся связанной стороной, был выдан под соответствующее обеспечение, предоставленное Банку.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие	
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты	2 110	904	0	0	1 667	3 770
Депозиты	47 197	46 281	316	245	104	111

В течение 2016 и 2017 годов гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Сумма обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка по состоянию за 30 июня 2017 года составила 690 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года составила 646 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов на отчетную дату 0 тыс.руб.

Ниже указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие	
	1 полугод. 2017	1 полугод. 2016	1 полугод. 2017	1 полугод. 2016	1 полугод. 2017	1 полугод. 2016
Процентный доход по кредитам	47	69	0	0	174	254
Процентные расходы по депозитам	211	1970	1	2	1	3

В соответствии с МСФО 24 ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации. Далее в таблице приведены данные о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

	1 полугод 2017	1 полугод 2016
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты:	15 795	15 476
заработная плата	14 499	14 688
отпускные выплаты	1 289	768
премиальные и другие вознаграждения	7	20

Долгосрочных выплат и выплат на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу произведено не было.

В 1 полугодии 2017 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления, составила 8 997 тыс. руб. (в 1 полугодии 2016 г: 8 747 тыс. руб.)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 13 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

По состоянию за 30 июня 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Банке России – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства, размещенные в Банке России – Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке с аналогичным уровнем кредитного риска. По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, существенно не отличается от балансовой стоимости ввиду краткосрочного характера вложений и размещению по рыночным процентным ставкам, соответствующим данной категории активов.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется в основном качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость этих средств за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты начисляются по ставкам, находящимся в интервале рыночных процентных ставок.

Счета клиентов – По состоянию за 30 июня 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	30.06.2017 (неаудировано)		31.12.2016	
	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Основные средства:				
- Земля	13 184	-	13 184	-
- Здание	87 397	-	88 852	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	100 581	-	102 036	-

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

Финансовые активы	30.06.2017 (неаудировано)		31.12.2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Денежные средства и их эквиваленты	230 380	230 380	249 896	249 896
- Наличные средства	60 503	60 503	61 968	61 968
- Остатки по счетам в Банке России	106 094	106 094	119 981	119 981
- Корреспондентские счета	63 783	63 783	67 947	67 947
Средства, размещенные в Банке России	1 050 293	1 050 293	820 475	820 475
- Депозит в Банке России	1 050 293	1 050 293	820 475	820 475
Кредиты и средства, предоставленные банкам	5 909	5 909	8 173	8 173
Кредиты и авансы клиентам	934 157	934 157	955 944	955 944
- Кредиты юридическим лицам	794 520	794 520	778 567	778 567
- Кредиты физическим лицам	159 637	159 637	177 377	177 377
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
- Кредиты других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 753 666	1 753 666	1 575 846	1 575 846
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	79	79	4 340	4 340
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета и депозиты до востребования прочих юридических лиц	793 284	793 284	727 912	727 912
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	101 200	101 200	108 527	108 527
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	87 762	87 762	96 332	96 332
- Срочные вклады физических лиц	771 341	771 341	638 735	638 735
Выпущенные долговые ценные бумаги	247	247	2 291	2 291
- Векселя	247	247	2 291	2 291

21. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 30 июня 2017 года

Финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	230 380	-	230 380
- <i>Наличные средства</i>	60 503	-	60 503
- <i>Остатки по счетам в Банке России</i>	106 094	-	106 094
- <i>Корреспондентские счета</i>	63 783	-	63 783
Средства, размещенные в Банке России	-	1 050 293	1 050 293
- <i>Депозит в Банке России</i>	-	1 050 293	1 050 293
Средства в других банках	-	5 909	5 909
Кредиты и авансы клиентам	-	934 157	934 157
- <i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	794 520	794 520
- <i>Кредиты физическим лицам</i>	-	159 637	159 637
Итого финансовых активов	230 380	1 990 359	2 220 739

за 31 декабря 2016 года

Финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	249 896	-	249 896
- <i>Наличные средства</i>	61 968	-	61 968
- <i>Остатки по счетам в Банке России</i>	119 981	-	119 981
- <i>Корреспондентские счета</i>	67 947	-	67 947
Средства, размещенные в Банке России	-	820 475	820 475
- <i>Депозит в Банке России</i>	-	820 475	820 475
Средства в других банках	-	8 173	8 173
Кредиты и авансы клиентам	-	955 944	955 944
- <i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	778 567	778 567
- <i>Кредиты физическим лицам</i>	-	177 377	177 377
Итого финансовых активов	249 896	1 784 592	2 034 488

Финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

22. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенных с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Банка, информация о которых может быть полезна пользователям финансовой отчетности, не было.

Председатель Правления
Банк Пермь (АО)

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
Банк Пермь (АО)

А.Г. Утятников