



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК ПЕРМЬ

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»
за 2014 год**

1. Общие положения

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию за 2014 календарный год, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно).

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, заверенная аудиторами, подлежит размещению на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>.

2. Информация о Банке

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

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

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

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 01.08.2013г. (бессрочная);
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады) №875 от 01.08.2013г. (бессрочная).

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).

ОАО АКБ «Пермь» является:

- Членом секции валютного рынка Санкт-Петербургской валютной биржи;
- Ассоциированным членом в международной платежной системе Visa International.

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 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 расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассирование денежных средств, платежных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте;
- сдача в аренду банковских депозитных ячеек.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В 2014 году основные операции ОАО АКБ «Пермь» 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 купли/продажи (погашения) долговых обязательств третьих лиц;
- проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- предоставление банковских гарантий;
- инкассация денежных средств, платежных документов;
- услуги по предоставлению банковских депозитных ячеек;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Основные показатели деятельности ОАО АКБ «Пермь»
по данным форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

| Наименование показателя | 2014 год | 2013 год | Изменение, % |
|-------------------------------------|-----------|-----------|--------------|
| Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей | 2 050 130 | 2 269 470 | -9.7 |
| Прибыль (ф.807), тыс. рублей | 22 795 | 28 911 | -21.2 |
| Капитал (ф.808), тыс. рублей | 483 074 | 453 439 | 6.5 |

| | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-------|
| Работающие активы, тыс. рублей | 1 503 863 | 1 459 015 | 3.1 |
| Привлеченные средства, тыс. рублей | 1 548 715 | 1 791 282 | -13.5 |
| Рентабельность активов, % | 1.11 | 1.27 | -12.7 |
| Рентабельность капитала, % | 4.72 | 6.38 | -26.0 |

Большинство показателей, предусмотренных Бизнес-планом Банка на 2014 год выполнены. Отчетный год Банк завершил с прибылью 22 795 тыс. рублей. Уменьшение прибыли, по сравнению с предыдущим годом, обусловлено сокращением доли комиссионного дохода, увеличением операционных расходов.

Сохранен ежегодный прирост капитала Банка. Капитал вырос на 6,5% и составил 483 074 тыс. рублей.

За 2014 год валюта баланса по форме №0409806 снизилась на 9,7% и на 01.01.2015 г. составила 2 050 130 тыс. рублей.

На изменение показателей рентабельности по сравнению с прошлым годом повлияло уменьшение полученной прибыли.

Структура доходов и расходов ОАО АКБ «Пермь»

| Показатель | 2014 год, тыс. рублей | 2013 год, тыс. рублей | Изменение, тыс. рублей | Изменение, % |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------|
| Чистые процентные доходы (расходы) | 110 209 | 99 712 | 10 497 | 10.5 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 6 781 | 6 123 | 658 | 10.8 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 639 | 521 | 118 | 22.7 |
| Изменение резерва на возможные потери | 10 629 | 8 659 | 1 970 | 22.8 |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | 40 273 | 53 050 | -12 777 | -24.1 |
| Чистые прочие операционные доходы (расходы) | -137 463 | -129 678 | -7 785 | 6.00 |
| Итого прибыль (убыток) до налогообложения | 31 068 | 38 387 | -7 319 | -19.1 |
| Возмещение (расход) по налогам | -8 273 | -9 476 | 1 203 | -12.7 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за период | 22 795 | 28 911 | -6 116 | -21.2 |

Взвешенная кредитная и консервативная депозитная политики, проводимые Банком, реализация намеченного финансового плана, своевременный мониторинг рисков позволили достичь намеченных рубежей и упрочить свои позиции на банковском рынке региона.

В структуре доходов и расходов Банка по основным видам деятельности значительных изменений не было. Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Рост чистых процентных доходов обусловлен главным образом за счет наращивания объемов размещенных средств в отчетном периоде, привлечения дополнительных клиентов при значительном увеличении качества активов Банка ввиду ужесточения подходов к оценке платежеспособности и кредитоспособности клиентов. Так сумма просроченной задолженности на конец года составила 5,8 млн. рублей (около 0,5 % от кредитного портфеля). Банк в течение года сумел снизить сумму просроченной задолженности более чем в 3 раза, в результате чего высвободились ранее созданные резервы на возможные потери по ссудам.

Сумма полученных процентов по ссудам выросла по сравнению с предыдущим годом на 5,4 % и составила 134 554 тыс. руб. (в 2013 г. – 127 613 тыс. рублей). Активное кредитование позитивно отразилось на финансовом результате деятельности Банка.

Кроме того, с целью поддержания высокого уровня ликвидности, Банком поддерживались значительные остатки на корреспондентских счетах и на депозите в Банке России. Доход от размещения средств в кредитных организациях в 2014г. вырос на 8,1% и составил 36 101 тыс. рублей (в 2013 г. – 33 404 тыс. рублей).

Большую долю доходов и расходов Банка составляют суммы сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудам. В целом в отчетном году показана существенная положительная динамика от восстановления резервов на возможные потери. Сальдированные доходы возросли на 22,8% и составили 10 629 тыс. рублей (в 2013г. – 8 659 тыс. рублей). Положительное сальдо от восстановления и создания резервов обусловлено положительной динамикой и повышением качества кредитного портфеля.

В 2014 году Банк проводил взвешенную политику по установлению валютных курсов при проведении операций с иностранной валютой с учетом конъюнктуры валютного рынка, что обеспечило рост доходов от операций Банка с иностранной валютой (с 6 123 тыс. рублей в 2013 году до 6 781 в 2014 году).

По сравнению с предыдущим годом снизились комиссионные доходы на 22,1%.

В 2014 году на 6,9% увеличились операционные расходы по текущей операционной деятельности, связанные с затратами по внедрению и участию в международной платежной системе Visa International, ремонтом помещений Банка в зоне обслуживания клиентов. Также выросли расходы на содержание персонала, включая отчисления во внебюджетные фонды.

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного года сократилась на 13,5% и на отчетную дату составила 1 548 715 тыс. рублей, 98,7% из которых составляют средства клиентов (на 01.01.2014г. – 1 791 282 тыс. рублей, 99,3% средства клиентов).

На 01.01.2015г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 51,5%, доля привлеченных средств физических лиц 47,2% (на 01.01.2014г. – 61,0% и 38,3% соответственно).

Сумма срочного ресурса составила на 01.01.2015г. – 726 866 тыс. рублей по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменилась (на 01.01.2014г. – 715 413 тыс. рублей), а сумма остатков на счетах клиентов сократилась с 1 077 860 тыс. рублей до 819 217 тыс. рублей. Основные причины снижения связаны с нарастанием кризисных явлений в экономике в конце 2014 года.

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 1 561 968 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 1 529 209 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.01.2015г. – 480 000 тыс. рублей, на 01.01.2014г. – 600 000 тыс. рублей).

Сумма задолженности по выданным кредитам реальному сектору экономики составила 1 081 968 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 152 759 тыс. рублей (рост 16,4%), вследствие роста задолженности сократилась сумма остатков Банка на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.01.2015г. составил 27,7% при нормативном значении 10%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

| Норматив | Предельное значение, % | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|--|------------------------|---------------|---------------|
| Н2 (норматив мгновенной ликвидности) | Min 15 | 102.9 | 59.7 |
| Н3 (норматив текущей ликвидности) | Min 50 | 94.1 | 109.0 |
| Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) | Max 120 | 98.6 | 82.4 |

На протяжении всего года показатели ликвидности выполнялись Банком с большим запасом.

К компетенции Общего собрания акционеров ОАО АКБ «Пермь» относятся утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли по результатам финансового года, в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение размера вознаграждения членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии. Дополнительная информация о дате проведения Общего собрания акционеров в 2015 году будет размещена после заседания Совета Директоров на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>.

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики банка на 2015 год

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» на 2014 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2014 год утверждена Приказом по Банку № 93 от 30.12.2013г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2014 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса ОАО АКБ «Пермь» 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 2014 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операции.

Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и по целевому назначению.

Учет доходов и расходов ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы 0409102 с детализацией отдельных статей баланса для экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Момент признания доходов и расходов.

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

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

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

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки переносятся на счет по учету прибыли прошлого года.

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. 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.

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 500 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам. В Банке применяется линейный метод начисления амортизации. С 01.01.2002 года начисление амортизации по вновь вводимым основным средствам Банк производит согласно Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года №1 исходя из срока полезного использования. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 года амортизация начисляется по нормам утвержденным Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 №1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

Учет операций с ценными бумагами. Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг в Банке принят метод ФИФО.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. В течение отчетного периода 2014 года существенные изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Наличие изменений, внесенных в Учетную политику банка на 2014 год, связано с уточнением порядка учета отдельных операций в связи с изменениями в нормативно-правовых актах Банка России, в том числе учета отложенного налога на прибыль.

Данные изменения не оказали влияния на сопоставимость результатов деятельности Банка в текущем и прошлом отчетном периоде.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение отчетного периода 2014 года существенные изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывности деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка в регионе.

Следующие оценки и допущения являются наиболее существенными при представлении финансового положения и результатов деятельности Банка:

| Наименование показателя | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе: | 59 738 | 71 293 |
| <i>по процентам</i> | 227 | 281 |
| Резерв по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 105 | 82 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | 3 407 | 2 539 |

Фактические данные могут отличаться от признанных ранее оценок и допущений.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в годовой отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Общий период СПОД определен Банком как период времени с 1 января по 18 марта 2015 года.

В годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2015 году:

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

признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2014 году;

корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2014 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);

начисление налога на прибыль за 2014 год;

отражение отложенного налога на прибыль за 2014 год;

иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 "Финансовый результат прошлого года" следующие изменения по статьям доходов и расходов:

| Наименование статьи | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 3 | 7 |
| Прочие операционные доходы | 3 | 0 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитной организацией | -37 | -86 |
| Комиссионные расходы | 263 | 267 |
| Операционные расходы | 387 | 194 |
| Возмещение (расход) по налогам | -315 | -598 |

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности за 2014 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

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

Приказом по Банку №101 от 30.12.2014г. была утверждена Учетная политика Банка на 2015 год.

В учетную политику Банка на 2015 год, по сравнению с учетной политикой на 2014 год, какие-либо существенные изменения не вносились. Наличие внесенных изменений связано с уточнением порядка учета отдельных операций в связи с изменениями в нормативных и иных актах Банка России. Учетная политика Банка на 2015 год исходит из применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывности деятельности".

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Банком не выявлены существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Вследствие отсутствия существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предыдущие отчетные периоды у Банка не возникает необходимость замены годовой отчетности, а также ретроспективного пересчета ее статей.

3.9. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Акции ОАО АКБ «Пермь» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|
| Денежные средства | 50 886 | 55 274 |
| Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 119 719 | 135 155 |
| Средства в кредитных организациях, в том числе: | 196 474 | 450 838 |
| Российской Федерации | 160 096 | 446 277 |
| Страны ОЭСР | 36 378 | 4 561 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 367 079 | 641 267 |

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.01.2015г. в размере 15 020 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 16 534 тыс. рублей). Ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

В денежных средствах и их эквивалентах на отчетную дату числится неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте в размере 200 тыс. рублей, который может быть использован в течение операционного дня на осуществление переводов в платежной системе.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.01.2015г., как и на 01.01.2014г., отсутствуют.

4.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и депозит в Банке России

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

(тыс. рублей)

| № | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|-----|---|---------------|---------------|
| 1 | Всего, в том числе: | 1 563 374 | 1 530 027 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 481 406 | 600 818 |
| | гарантийный депозит в кредитных организациях | 1 406 | 818 |
| | депозит в Банке России | 480 000 | 600 000 |
| 1.2 | предоставленные кредиты (займы) | 1 081 968 | 929 209 |
| | юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 907 945 | 797 776 |
| | корпоративные кредиты | 212 700 | 284 033 |
| | ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего пред- принимательства | 695 245 | 513 743 |
| | физическим лицам, в том числе: | 174 023 | 131 433 |
| | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 6 050 | 2 871 |
| | ипотечные ссуды | 25 099 | 16 120 |
| | автокредиты | 10 945 | 10 766 |
| | иные потребительские ссуды | 131 929 | 101 676 |
| 1.3 | учтенные векселя | 0 | 0 |
| 1.4 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретени- ем) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых акти- вов) | 0 | 0 |
| 2 | Резервы на возможные потери | 59 511 | 71 012 |
| 3 | Итого чистая ссудная задолженность | 1 503 863 | 1 459 015 |

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 480 000 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 600 000 тыс. рублей).

На 01.01.2015г. доля кредитов юридических лиц составила 58,1% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля физических лиц – 11,1%, (на 01.01.2014г. году 52,1% и 8,6% соответственно).

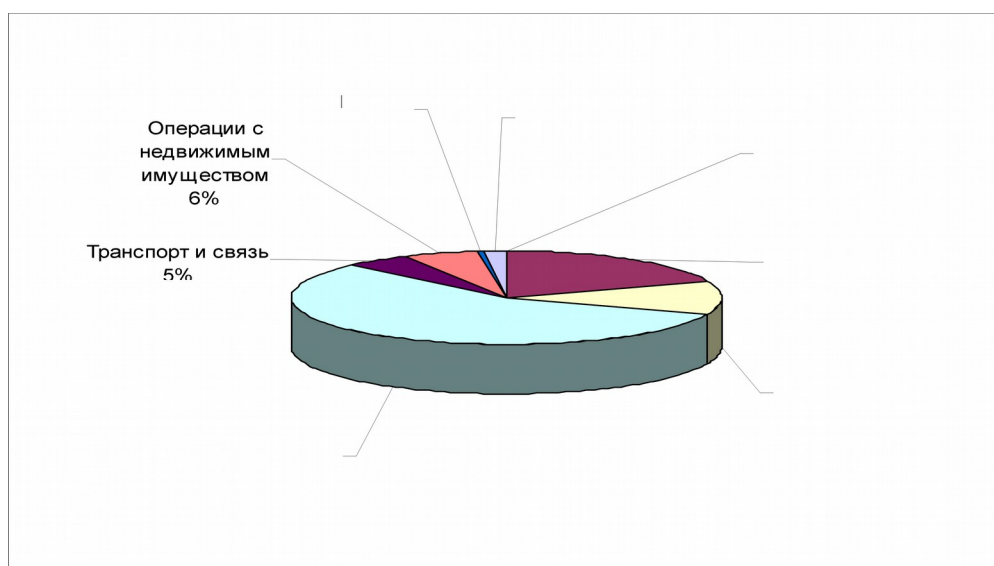
В таблице ниже представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по видам деятельности юридических лиц и в разрезе видов ссуд физических лиц, а также депозит в Банке России. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

| (тыс.рублей) | | | |
|---|---------------|---------------|-----------------|
| Категория | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 | Изменение, % |
| 1. Юридические лица в том числе: | 907 945 | 797 776 | 13.8% |
| 1.1. добыча полезных ископаемых | 0 | 0 | 0 |
| 1.2. обрабатывающие производства: в т.ч. | 172 844 | 137 032 | 26.1% |
| 1.2.2. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 750 | 0 | 100.0% |
| 1.2.3. производство машин и оборудования | 16 950 | 0 | 100.0% |
| 1.2.4. производство транспортных средств и оборудования | 144 533 | 134 532 | 7.4% |
| 1.3. строительство | 107 578 | 60 655 | 77.4% |
| 1.4. транспорт и связь | 46 430 | 52 551 | -11.6% |
| 1.5. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 510 254 | 447 668 | 14.0% |
| 1.6. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 50 348 | 90 540 | -44.4% |
| 1.7. прочие виды деятельности | 6 460 | 5 457 | 18.4% |
| 1.8. на завершение расчетов | 14 031 | 3 873 | 262.3% |
| 2. Физические лица | 174 023 | 131 433 | 32.4% |
| 3. Кредитные организации | 1 406 | 818 | 71.9% |
| 4. Банк России | 480 000 | 600 000 | -20.0% |
| Итого (без учета резервов): | 1 563 374 | 1 530 027 | 2.2% |

За 2014 год возрос кредитный риск по таким отраслям экономики, как, торговля (на 14,0%), обрабатывающие производства (на 26,1%), строительство (на 77,4%). При этом, риск по данным ссудам находится в пределах, установленных нормативом Н6.

Снижение кредитного риска при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как, транспорт и связь (на 11,6%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 44,4%).

Концентрация кредитного риска по отраслям экономики представлена на рисунке на 01.01.2015г.



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

| Показатель | на 01.01.2015 | | на 01.01.2014 | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | Российская Федерация | Страны ОЭСР | Российская Федерация | Страны ОЭСР |
| Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, | 907 945 | 0 | 797 776 | 0 |
| в том числе по регионам Российской Федерации: | | | | |
| <i>Пермский край</i> | 907 945 | 0 | 797 776 | 0 |
| Кредиты физическим лицам всего, | 174 023 | 0 | 131 433 | 0 |
| в том числе по регионам Российской Федерации: | | | | |
| <i>Пермский край</i> | 174 023 | 0 | 131 433 | 0 |
| Депозиты в кредитных организациях и в Банке России: | 480 000 | 1 406 | 600 000 | 818 |
| в том числе по регионам Российской Федерации: | | | | |
| <i>Пермский край</i> | 0 | 0 | 600 000 | 0 |
| <i>Свердловская область</i> | 480 000 | 0 | 0 | 0 |
| Итого (без учета резервов): | 1 561 968 | 1 406 | 1 529 209 | 818 |

В связи с преобразованием с 17 сентября 2014г. Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Пермскому краю в Отделение по Пермскому краю Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации, депозит в Банке России на 01.01.2015г. в размере 480 000 тыс. рублей размещен в регионе Свердловская область.

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

| (тыс. рублей) | | | | | | | |
|---------------|--|-----------|------------|-------------|-----------|--------------|--------------|
| | на 01.01.2015 | Всего | До 30 дней | До 180 дней | До 1 года | Свыше 1 года | Просроченные |
| | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 1 563 374 | 506 132 | 301 768 | 232 412 | 517 303 | 5 759 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 481 406 | 480 000 | 0 | 0 | 1 406 | 0 |
| | гарантийный депозит в кредитных организациях | 1406 | 0 | 0 | 0 | 1406 | 0 |
| | депозит в Банке России | 480 000 | 480 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | предоставленные кредиты (займы) | 1 081 968 | 26 132 | 301 768 | 232 412 | 515 897 | 5 759 |
| 1.3 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| (тыс. рублей) | | | | | | | |
|---------------|--|-----------|------------|-------------|-----------|--------------|--------------|
| | на 01.01.2014 | Всего | До 30 дней | До 180 дней | До 1 года | Свыше 1 года | Просроченные |
| | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 1 530 027 | 616 120 | 138 634 | 327 667 | 428 716 | 18 890 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 600 818 | 600 000 | 0 | 0 | 818 | 0 |
| | гарантийный депозит в кредитных организациях | 818 | 0 | 0 | 0 | 818 | 0 |

| | | | | | | | |
|-----|--|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| | депозит в Банке России | 600 000 | 600 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | предоставленные кредиты (займы) | 929 209 | 16 120 | 138 634 | 327 667 | 427 898 | 18 890 |
| 1.3 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2014г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь". Оценку проводили следующие оценщики:

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

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

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 01.01.2014г. | 14 635 | 125 520 | 3 512 | 0 | 97 | 298 | 144 062 |

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|--------|---------|--------|---|-----|--------|---------|
| Первоначальная стоимость или оценка: | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 14 635 | 145 843 | 22 238 | 0 | 146 | 298 | 183 160 |
| Поступления | 0 | 0 | 2 420 | 0 | 0 | 2 529 | 4 949 |
| Передача (модерн.) | 0 | 50 | 98 | 0 | 0 | 0 | 148 |
| Выбытие | 0 | 0 | -1 858 | 0 | 0 | -2 703 | -4 561 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец периода | 14 635 | 145 893 | 22 898 | 0 | 146 | 124 | 183 696 |
| Накопленная амортизация: | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 0 | 20 323 | 18 726 | 0 | 49 | 0 | 39 098 |
| Амортизационные отчисления | 0 | 1 462 | 1 335 | 0 | 15 | 0 | 2 812 |
| Выбытие | 0 | 0 | -1 857 | 0 | 0 | 0 | -1 857 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец периода | 0 | 21 785 | 18 204 | 0 | 64 | 0 | 40 053 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2015г.: | 14 635 | 124 108 | 4 694 | 0 | 82 | 124 | 143 643 |

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. у Банка отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2015г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорных обязательств по приобретению основных средств.

Переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2014г.

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. Финансовые активы представляют собой требования по процентам и комиссиям, а также дисконт по выпущенным векселям.

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

(тыс. рублей)

| Наименование статьи | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Требования по процентам | 5 889 | 5 591 |
| Требования по просроченным процентам | 0 | 154 |
| Требования по комиссиям | 1 656 | 1 390 |
| Дисконт по выпущенным векселям | 0 | 14 |
| НДС уплаченный | 32 | 97 |

| | | |
|--------------------------------------|--------|-------|
| Расчеты с дебиторами | 11 896 | 269 |
| Авансы по хозяйственной деятельности | 35 | 35 |
| Расходы будущих периодов | 1 299 | 762 |
| Резерв по просроченным процентам | 0 | -61 |
| Резерв на прочие потери | -332 | -302 |
| ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ: | 20 475 | 7 949 |
| Требование по налогу на прибыль | 50 | 643 |
| ВСЕГО: | 20 525 | 8 592 |

Помимо прочих активов на 01.01.2015г. на балансе банка отражено требование по текущему налогу на прибыль в сумме 50 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 643 тыс. рублей)

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

На 01.01.2015

(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 | 5 889 | 5 889 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по просроченным процентам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по комиссиям | 1 656 | 1 656 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дисконт по выпущенным векселям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты по налогам и сборам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по налогу на прибыль | 50 | 0 | 0 | 50 | 0 | 0 | 0 |
| НДС уплаченный | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 |
| Расчеты с дебиторами | 11 896 | 9003 | 2650 | 5 | 238 | 0 | 0 |
| Авансы по хозяйственной деятельности | 35 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 1 299 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1299 |
| Резерв по просроченным процентам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на прочие потери | -332 | -332 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 20 525 | 16 251 | 2 650 | 55 | 238 | 0 | 1 331 |

На 01.01.2014

(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 | 5 591 | 5 591 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по просроченным процентам | 154 | 154 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по комиссиям | 1 390 | 1 390 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дисконт по выпущенным векселям | 14 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------|-------|-----|-----|----|---|-----|
| Расчеты по налогам и сборам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по налогу на прибыль | 643 | 0 | 0 | 643 | 0 | 0 | 0 |
| НДС уплаченный | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 97 |
| Расчеты с дебиторами | 269 | 49 | 217 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| Авансы по хозяйственной деятельности | 35 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 762 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 762 |
| Резерв по просроченным процентам | -61 | -61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на прочие потери | -302 | -302 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 8 592 | 6 886 | 242 | 655 | 47 | 0 | 762 |

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

Информация по прочим активам в разрезе валют указана в пункте 8.2. настоящей пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. На 01.01.2014г. числился дисконт 14 тыс. рублей по выпущенному векселю со сроком погашения в январе 2014 года.

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

(тыс. рублей)

| | |
|---|--------|
| Резерв под обесценение на начало отчетного года | 363 |
| Отчисления в резерв | 3 849 |
| Восстановление резерва | -3 845 |
| Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные | -35 |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода | 332 |

4.8. Средства клиентов

На балансе Банка открытых корреспондентских счетов кредитных организаций, полученных межбанковских кредитов и депозитов нет. Сделки с заимствованными ценными бумагами отсутствуют.

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| -текущие (расчетные) счета | 19 849 | 219 |
| Прочие юридические лица | | |
| -текущие (расчетные) счета | 581 157 | 863 047 |
| -срочные депозиты | 71 092 | 100 729 |
| Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица | | |
| -текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей | 135 098 | 131 654 |
| -текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц | 95 | 391 |
| Физические лица | | |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| -текущие счета (вклады до востребования) | 83 018 | 72 549 |
| -срочные вклады | 655 774 | 614 684 |
| Текущие средства в расчетах | 0 | 0 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 546 083 | 1 793 273 |

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 15.1 формы №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. Доля указанных денежных средств в 2014 году возросла с 45,6% до 55,8% и составила 873 890 тыс. рублей, что обусловлено включением в состав средств, подлежащих страхованию, денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей.

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

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2015 | | на 01.01.2014 | |
|---|---------------|------|---------------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 738 792 | 48% | 687 233 | 39% |
| Торговля | 292 946 | 19% | 313 639 | 18% |
| Услуги | 186 699 | 12% | 290 407 | 16% |
| Машиностроение | 54 592 | 4% | 81 621 | 5% |
| Строительство | 109 498 | 7% | 195 536 | 11% |
| Телекоммуникации | 54 236 | 4% | 57 782 | 3% |
| Транспорт и связь | 28 621 | 2% | 36 046 | 2% |
| Прочая промышленность | 32 816 | 2% | 50 135 | 3% |
| Финансы | 3 455 | 0% | 4 244 | 0% |
| Металлургия | 4 189 | 0% | 5 093 | 0% |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 2 384 | 0% | 3 005 | 0% |
| Энергетика | 3 531 | 0% | 4 250 | 0% |
| Химическая промышленность | 1042 | 0% | 407 | 0% |
| Государственные органы власти | 17 | 0% | 23 | 0% |
| Нефтегазовая промышленность | 18 | 0% | 2 | 0% |
| Прочее | 33 247 | 2% | 53 850 | 3% |
| Итого средства клиентов | 1 546 083 | 100% | 1 783 273 | 100% |

На 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. по средствам клиентов, начисленным процентам просроченной задолженности нет.

4.9. Выпущенные ценные бумаги

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|
| Дисконтные векселя | 0 | 2 496 |
| Процентные/недисконтные векселя | 0 | 0 |
| Беспроцентные векселя | 2 632 | 5 513 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 2 632 | 8 009 |

По состоянию на 01.01.2015 г. выпущенных доходных (процентных или дисконтных) векселей нет. Номинальная процентная ставка по состоянию на 01.01.2014г. по дисконтным векселям составляла – 7,3% (процентных векселей нет).

По состоянию на 01.01.2015 г. долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлении, но не ранее 24.04.2013 г.", и максимальным сроком погашения "по предъявлении" (на 01.01.2014 – "по предъявлении, но не ранее 05.08.2010 г.", и максимальным сроком погашения "не ранее 11.06.2014 г.").

На 01.01.2015г. и на 01.01.2014 г. по выпущенным вексям, по начисленным процентам (дисконтам) просроченной задолженности нет.

4.10. Прочие обязательства

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

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|--|---------------|---------------|
| Кредиторская задолженность | 266 | 270 |
| Средства в расчетах | 270 | 65 |
| Обязательства по хозяйственным операциям | 332 | 107 |
| Итого прочих финансовых обязательств: | 868 | 442 |
| Обязательства по текущим налогам | 1054 | 861 |
| Доходы будущих периодов | 582 | 176 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств: | 1 636 | 1 037 |
| Итого прочих обязательств: | 2 504 | 1 479 |

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

(тыс. рублей)

| На 01.01.2015 | Всего | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | Без срока |
|--|-------|-------------|-------------------|-----------|
| Расчеты с кредиторами | 266 | 266 | 0 | 0 |
| Средства в расчетах | 270 | 270 | 0 | 0 |
| Обязательства по хозяйственным операциям | 332 | 332 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущим налогам | 1 054 | 297 | 757 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 582 | 0 | 0 | 582 |
| Итого | 2 504 | 1 165 | 757 | 582 |

| На 01.01.2014 | Всего | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | Без срока |
|--|-------|-------------|-------------------|-----------|
| Расчеты с кредиторами | 270 | 270 | 0 | 0 |
| Средства в расчетах | 65 | 65 | 0 | 0 |
| Обязательства по хозяйственным операциям | 107 | 107 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущим налогам | 861 | 128 | 733 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 176 | 0 | 0 | 176 |
| Итого | 1 479 | 570 | 733 | 176 |

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

На 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

Помимо прочих обязательств на 01.01.2015г. на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 11 631 тыс. рублей.

4.11. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.01.2015г. составили 667 927 тыс. рублей (на 01.01.2014г. - 646 387 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 624 247 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 43 680 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2015г. составил 3 407 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 2 539 тыс. рублей)

4.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 800 тыс. рублей и состоит из 80 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций (Государственный регистрационный номер - 10100875В), номинальной стоимостью 10 рублей каждая. В 2014 году величина уставного капитала не изменялась. Банком не осуществлялись операции по выкупу собственных акций у акционеров.

Каждая обыкновенная бездокументарная именная акция ОАО АКБ "Пермь" предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций могут в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации банка - право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций также имеют следующие права:

- передавать права (или часть прав), предоставляемые акцией, своим представителям на основании доверенности;
- получать информацию о включении их в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию в порядке, установленном законодательством и Уставом;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- продать или иным образом уступить принадлежащие им акции без согласия других акционеров и банка;
- получать информацию о деятельности банка, знакомиться с его документами, определенными законом, получать копии указанных документов за плату, не превышающую стоимости их изготовления;
- другие права, предоставленные акционерам Уставом, его внутренними документами и законодательством.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности № 0409807

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 2014 и 2013 год не выявлено. Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов:

| (тыс. рублей) | | |
|---|----------|----------|
| | 2014 год | 2013 год |
| Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте | 268 926 | 67 399 |
| Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | -268 287 | -66 878 |
| Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 639 | 521 |
| | | |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 18 662 | 9 864 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | -11 881 | -3 741 |
| Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты | 6 781 | 6 123 |

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

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

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2014 год (согласно «Отчету о финансовых результатах» с учетом СПОД, символ 28101) составили 4 412 тыс. рублей. За 2013 год отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили 5 002 тыс. рублей.

В отчетном периоде и в прошедшем году ставка по налогу на прибыль не изменялась и составила 15.5%. Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось.

5.2. Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам и основному управленческому персоналу

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2015г. составила 117 человек (на 01.01.2014г. – 110), в т.ч. списочная численность основного управленческого персонала (члены Правления, члены Совета директоров, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера) – 9 человек (на 01.01.2014г. - 9 человек).

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка, в том числе управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски осуществляется в соответствии правилами и процедурами, установленными Положением "О системе оплаты труда в ОАО АКБ "Пермь".

Данным положением установлены следующие выплаты работникам за их труд:

- должностной оклад;
- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей, временно отсутствующего работника за работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочная работа), за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- выплаты стимулирующего характера (премии);
- надбавки, обусловленные районным регулированием оплаты труда, в том числе начисления по районному коэффициенту - 15 %;
- пособия и компенсационные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Должностной оклад работника Банка устанавливается в соответствии с занимаемой должностью согласно действующему штатному расписанию. Ежегодно Совет директоров одобряет фонд оплаты труда и размер должностных окладов управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

Выплаты стимулирующего характера (далее — премии) выплачиваются в целях усиления материальной заинтересованности работников Банка, достижения лучших конечных результатов деятельности Банка, улучшения качества работы, за своевременное и качественное выполнение ими своих трудовых обязанностей.

Положением "О системе оплаты труда в ОАО АКБ "Пермь" предусматривается текущее и единовременное премирование. Текущее премирование осуществляется по итогам работы за месяц в случае безупречного выполнения работником трудовых обязанностей, возложенных на него трудовым договором, должностной инструкцией, локальными нормативными актами, с учетом принимаемых уровней рисков и уровня ответственности. Единовременное премирование осуществляется в отношении работников Банка:

- по итогам работы квартала, полугодия, года;
- за выполнение дополнительного объема работ;
- за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ;
- за разработку и внедрение мероприятий, направленных на экономию материалов, энергии, а также улучшение условий труда, техники безопасности и пожарной безопасности.

Сумма вознаграждений работникам представлена краткосрочными выплатами:

| Виды выплат | 2014 год | | 2013 год | |
|---------------------------------------|-----------------------|------|-----------------------|------|
| | сумма, тыс. рублей | % | сумма, тыс. рублей | % |
| Фонд оплаты труда, включая начисления | 94 449 | 99.7 | 90 257 | 99.6 |

| | | | | |
|--|--------|-------|--------|-------|
| Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь) | 254 | 0.3 | 321 | 0.4 |
| Итого: | 94 703 | 100.0 | 90 578 | 100.0 |

В 2014 году сумма вознаграждения основного управленческого персонала, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь и другие платежи, составила 42 075 тыс. рублей или 44,4% в общем объеме вознаграждений (в 2013 году – 41 582 тыс. рублей или 45,9%). В том числе выплачена материальная помощь в 2014 году 18 тыс. рублей (в 2013 году – 36 тыс. рублей).

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

Крупные вознаграждения – свыше одного процента от капитала Банка одному работнику не выплачивались.

В Банке не предусмотрена выплата компенсаций по льготным кредитам, расходам на дорогостоящее жилье, расходам на обучение в высших и средних специальных учебных заведениях, расходам на страхование, не предусмотрены пенсионные выплаты при выходе на пенсию и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности работникам Банка, в том числе управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

В Банке не предусмотрена выплата компенсаций увольняющемуся управленческому персоналу или начальникам структурных подразделений Банка, вне зависимости от результатов их деятельности.

Выплаты работникам Банка производились в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Положением "О системе оплаты труда в ОАО АКБ "Пермь" с соблюдением правил и процедур, установленных внутренними документами Банка.

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

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

5.4. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

При переоценке объектов основных средств по состоянию на 01.01.2014г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь" доходов и расходов от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не возникло.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(тыс. рублей)

| | 2014 год | 2013 год |
|---|----------|----------|
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 845 | 542 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | -1 | - 158 |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | 844 | 384 |

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности № 0409808

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились. В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала).

Достаточность капитала находится на очень высоком уровне, тем не менее, Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в увеличении объемов кредитных ресурсов и сроков кредитных операций. Так же необходимость увеличения капитала вызвана необходимостью развития материально-технической базы банка, внедрения современных информационных банковских технологий.

Основным источником наращивания капитала в дальнейшем будет являться реинвестирование получаемой прибыли в собственные средства. Руководство Банка предполагает, что такой источник как положительная переоценка основных средств, в будущем не будет иметь существенного значения для увеличения собственных средств Банка.

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

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка с 01.01.2014г. в соответствии Положением Банка России №395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», в т.ч. предназначенный для расчета обязательных нормативов. До 01.01.2014г. для расчета регулятивного капитала применялось Положение Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" №215-П от 10.02.2003г. Изменение подходов в расчете основного и дополнительного капитала не повлекло существенного изменения величины собственных средств (капитала) на 01.01.2015г.

По состоянию на 01.01.2015г. по форме отчетности №0409123 капитал с учетом СПОД составил 483 074 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 453 439 тыс. рублей). Капитал вырос на 6,5% за счет увеличения прибыли предшествующих лет и прироста стоимости имущества за счет переоценки.

Основным источником основного капитала в последние годы является нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

| Наименование показателей | на 01.01.2015 (ф. № 0409123) | | на 01.01.2014 (ф. № 0409123) | | Изменение тыс.руб. |
|---|---------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|-----------------------|
| | сумма, тыс.руб. | % | сумма, тыс.руб. | % | |
| Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями | 800 | 0.2% | 800 | 0.2% | 0 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 1 067 | 0.2% | 1 067 | 0.2% | 0 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 352 781 | 73.0% | 323 877 | 71.5% | 28 904 |
| Нематериальные активы | -82 | 0.0% | -97 | 0.0% | 15 |
| Убыток текущего года | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 |
| БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО: | 354 566 | 73.4% | 325 647 | 71.8% | 28 919 |
| ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО: | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 |
| ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО: | 354 566 | 73.4% | 325 647 | 71.8% | 28 919 |
| | | | | | |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 119 515 | 24.7% | 99 467 | 21.9% | 20 048 |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, в т.ч.: | 22 078 | 4.6% | 28 325 | 6.2% | -6 247 |

| | | | | | |
|---|---------|--------|---------|--------|--------|
| уменьшение капитала на отложен- ный налог на прибыль | -13 085 | -2.7% | x | x | 13 085 |
| ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО: | 128 508 | 26.6% | 127 792 | 28.2% | 716 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: | 483 074 | 100.0% | 453 439 | 100.0% | 29 635 |

В 2014 году по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год (Протокол годового Общего собрания акционеров от 28.05.2014г.) принято решение прибыль распределить на выплату дивидендов в размере 0 (Ноль) рублей. Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения в капитале за 2014 и 2013 годы не выявлено.

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

| Наименование показателя | Норматив достаточности капитала на 01.01.2015, % | Норматив достаточности капитала на 01.01.2014, % | Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, % |
|--|--|--|--|
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 27.7 | 28.2 | 10.0 |
| Базовый капитал | 21.8 | 21.6 | 5.0 |
| Основной капитал | 21.8 | 21.6 | 5.5 |
| Дополнительный капитал | - | - | - |

Изменение норматива вызвано увеличением чистой ссудной задолженности на отчетную дату.

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку выполнять обязательные нормативы на ежедневной основе.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в соответствии с формой отчетности №0409808 (тыс. рублей):

за 2014 год

| Наименование показателя | на 01.01.2014 | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | на 01.01.2015 |
|--|---------------|---|---------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 73 914 | -10 664 | 63 250 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 71 293 | -11 555 | 59 738 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 82 | 23 | 105 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 2 539 | 868 | 3 407 |
| под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

за 2013 год

| Наименование показателя | на 01.01.2013 | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | на 01.01.2014 |
|--|---------------|---|---------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 83 069 | -9 155 | 73 914 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 81 585 | -10 292 | 71 293 |

| | | | |
|--|-------|-------|-------|
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 86 | -4 | 82 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 1 398 | 1 141 | 2 539 |
| под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 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. руб. по корреспондентскому счету в рублях в банке-резиденте, что является несущественной величиной по отношению к общей сумме денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках и источниках их возникновения

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

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

Банк принимает следующие значимые риски:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации
- Регуляторный риск
- Рыночный риск

- Страновой риск
- Стратегический риск

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Система управления кредитным риском включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур при проведении кредитных операций, установление лимитов, распределение полномочий при принятии решения о кредитовании заемщика, всесторонний анализ заемщика. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов. Банк усиливает контроль кредитного риска, формируя адекватные резервы на возможные потери по ссудам.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Операционный риск

Операционный риск Банка возникает в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Рыночный риск

Рыночный риск связан с риском возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Его отличительной особенностью является зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

В текущей деятельности Банк отказался от принятия:

- фондового риска как элемента рыночного риска, связанного с изменением текущей стоимости на долевые ценные бумаги, так как Банк не осуществляет операции на фондовом рынке, соответствующие инструменты в собственности Банка отсутствуют;

- процентного риска как элемента рыночного риска, так как в собственности Банка отсутствуют финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок в понимании Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Страновой риск

Страновой риск возникает в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие недоступности валюты денежного обязательства из-за особенностей национального законодательства.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей кредитной организации.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

За организацию работы по управлению банковскими рисками отвечает Служба управления рисками. В соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций численность Службы управления рисками составляет один человек - Главный Риск менеджер. Главный Риск-менеджер независим от деятельности подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, составление отчетности и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия управления рисками включает:

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

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

Стратегия управления капиталом направлена на поддержание капитала, достаточного для расширения объемов активных операций Банка при соблюдении приемлемого уровня риска.

Краткое описание процедур управления рисками, методы их оценки и политика в области снижения рисков

Кредитный риск

Для реализации принятой Банком кредитной политики создан коллегиальный орган - кредитный комитет. Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. рублей до 5% от величины собственных средств (капитала Банка). Состав комитета утвержден Советом директоров Банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала Банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете окончательно одобряется Правлением Банка. Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: типовые формы договоров кредитования, залога, поручительства разработаны с участием

юристов, при заключении кредитного договора до его подписания Председателем Правления Банка проставляется виза кредитного работника и юриста. Для снижения кредитного риска Банк всесторонне, объективно оценивает кредитоспособность и деловую репутацию заемщиков, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком.

В целях снижения кредитных рисков осуществляется предварительная диагностика кредитного качества заемщиков и залогового обеспечения, лимитирование операций по различным критериям, а также постоянный мониторинг соблюдения установленных лимитов и кредитного качества как заемщиков, так и залогового обеспечения.

Уменьшению кредитного риска способствует то, что Банк, при прочих равных условиях, предпочтение при кредитовании отдает клиентам, имеющим основной расчетный счет в ОАО АКБ «Пермь». Это дает возможность оперативного контроля за платежеспособностью клиента Банка, движением его денежных средств, т.е. оперативного мониторинга и принятия соответствующих решений исполнительного органа по уровню возникающих проблем и соответственно уровню кредитного риска.

Риск ликвидности

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

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

Регуляторный риск

Основной целью управления регуляторным риском является его своевременное выявление, определение и минимизация для снижения возможных существенных финансовых убытков Банка, а также применения юридических санкций, претензий надзорных органов или потери деловой репутации путем контроля за соблюдением работниками Банка положений действующего законодательства РФ, требований надзорных органов, постановлений, правил, стандартов саморегулируемых организаций и корпоративных кодексов, применяемых к банковской деятельности, а также внутренних нормативных документов Банка.

Операционный риск

Оценка и минимизация операционного риска осуществляется посредством оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе, анализа данных по выполнению требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутрибанковских документов.

Для целей оперативного мониторинга и снижения операционного риска применяется система индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), которые позволяют Банку своевременно принимать решения с целью воздействия на уровень операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банк обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций и других сделок, порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с юридическим отделом Банка, порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка, установление подотчетности руководителей и сотрудников Банка.

В целях минимизации данного риска Банк неукоснительно соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, проводит мониторинг изменений действующего законодательства, работу с контрагентами на предмет соблюдения договоров. Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и разработанных на его основе нормативных актов и рекомендаций Банка России, в Банке на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по организации внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации осуществляется посредством мониторинга случаев риска потери деловой репутации, превышения случаев репутационного риска над приемлемым уровнем, анализа причин возникновения репутационного риска, контроля возрастания количества жалоб и претензий к Банку.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Рыночный риск

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- мониторинг финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Постоянный мониторинг финансовых инструментов обеспечивает быстрое реагирование подразделений Банка на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Банк осуществляет управление валютным риском путем ежедневного расчета величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

Страновой риск

Управление страновым риском осуществляется посредством мониторинга случаев странового риска, превышения случаев странового риска над приемлемым уровнем, анализа причин возникновения странового риска, контроля возрастания количества расторгнутых сделок с иностранными контрагентами.

В целях минимизации странового риска Банк проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе, а также обеспечивает соблюдение принципов разделения полномочий.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском Банка включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Банка, а также систему контроля показателей стратегического риска.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах управления рисками, методах оценки рисков не произошло. Банк регулярно актуализирует имеющиеся методики оценки.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В Банке разработан перечень отчетности по рискам, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений.

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

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

Информация о требованиях к минимальному размеру собственных средств (капитала)

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2012г. минимальный размер собственных средств (капитала) для вновь создаваемых банков устанавливается в размере 300 миллионов рублей.

Для банков, действовавших по состоянию на 01.01.2012г. (в том числе ОАО АКБ «Пермь»), минимальный размер собственных средств (капитала) с 01.01.2015 г. также должен составлять 300 миллионов рублей.

8.2. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

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

Показатели степени концентрации рисков по активам состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков, показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков за 2014 год составлял от 136,47% до 181,45% (2013 год - от 117,8% до 167,60%).

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков на акционеров (участников) за 2014 год составлял от 0% до 0,22% (2013 год - от 0,18% до 0,46%).

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов.

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров за 2014 год составлял от 0,94% до 1,48% (2013 год – от 0,72% до 1,46%).

Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 процентов.

Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 2014 год составлял от 20,97% до 23,08% (2013 год - от 16,24% до 23,84%).

Показатели концентрации рисков в ОАО АКБ «Пермь» в отчетном периоде не превышали максимально допустимые числовые значения, установленные нормативными актами Банка России.

Согласно требованиям глав 2 и 3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков» Банк раскрывает к форме отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» следующее:

- Банком не принималось решения о включении показателей ОВМ*, ОВТ*, О* в расчет нормативов Н2, Н3, Н4.

- При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк согласно принятому решению применяет оценку активов в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.3 Инструкции №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют описана в настоящем пункте. Информация по заемщикам и видам их деятельности приведена в пункте 4.4. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк не является активным участником финансовых рынков.

В целях определения концентрации рисков в настоящей пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлена группировка статей бухгалтерского баланса по следующим показателям:

- по географическим зонам: Россия, страны ОЭСР, другие страны;
- по видам валют: российский рубль, доллары США, евро, прочие валюты;
- по заемщикам и видам их деятельности в разрезе юридических и физических лиц (по ОКВЭД на основе составления формы отчетности № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»).

Страновая концентрация активов и обязательств Банка:

(тыс. рублей)

| Категория | на 01.01.2015 | | | | на 01.01.2014 | | | |
|---|---------------|-------------|---------------|-----------|---------------|-------------|---------------|-----------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства | 50 886 | 0 | 0 | 50 886 | 55 274 | 0 | 0 | 55 274 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 134 739 | 0 | 0 | 134 739 | 151 689 | 0 | 0 | 151 689 |
| Средства в кредитных организациях | 160 096 | 36378 | 0 | 196 474 | 446 277 | 4561 | 0 | 450 838 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 502 457 | 1406 | 0 | 1 503 863 | 1 458 197 | 818 | 0 | 1 459 015 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 50 | 0 | 0 | 50 | 643 | 0 | 0 | 643 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|--|-----------|--------|---|-----------|-----------|-------|---|-----------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 143 643 | 0 | 0 | 143 643 | 144 062 | 0 | 0 | 144 062 |
| Прочие активы | 20 475 | 0 | 0 | 20 475 | 7 949 | 0 | 0 | 7 949 |
| Итого активов | 2 012 346 | 37 784 | 0 | 2 050 130 | 2 264 091 | 5 379 | 0 | 2 269 470 |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 1 548 715 | 0 | 0 | 1 548 715 | 1 791 282 | 0 | 0 | 1 791 282 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 11 631 | 0 | 0 | 11 631 | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 5 699 | 212 | 0 | 5 911 | 4 018 | 0 | 0 | 4 018 |
| Собственные средства | 483 873 | 0 | 0 | 483 873 | 474 170 | 0 | 0 | 474 170 |
| Итого обязательств | 2 049 918 | 212 | 0 | 2 050 130 | 2 269 470 | 0 | 0 | 2 269 470 |

Активы и обязательства распределены в соответствии со страной их физического нахождения.

В настоящее время ОАО АКБ «Пермь» имеет корреспондентские счета в иностранной валюте в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия (входит в группу ВТБ). Также в данном банке-нерезиденте с 2013 года размещен гарантийный депозит в размере 25 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.01.2015г. 1 406 тыс. рублей). Размер активов в странах ОЭСР не превышает 5% от активов и признается не существенным.

Ниже в таблицах представлена информация по активам и обязательствам в разрезе валют:

(тыс. рублей)

| На 01.01.2015г. | Рубли | Долл. США | Евро | Прочие валюты | Резервы | Всего |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 22 240 | 21 518 | 7 126 | 2 | 0 | 50 886 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 134 739 | 0 | 0 | 0 | - | 134 739 |
| Средства в кредитных организациях | 86 931 | 73 011 | 34 343 | 2 189 | 0 | 196 474 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 561 968 | 1 406 | 0 | 0 | 59 511 | 1 503 863 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 143 643 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143 643 |
| Прочие активы | 11 887 | 0 | 8 920 | 0 | 332 | 20 475 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 1 961 458 | 95 935 | 50 389 | 2 191 | 59 843 | 2 050 130 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 400 483 | 93 117 | 50 418 | 2 065 | 0 | 1 546 083 |
| Выпущенные долговые обязательства | 100 | 2 532 | 0 | 0 | 0 | 2 632 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 11 631 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 631 |
| Прочие обязательства | 2 292 | 212 | 0 | 0 | 0 | 2 504 |

| | | | | | | |
|---|-----------|--------|--------|-------|--------|-----------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | 3 407 | 3 407 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 1 414 506 | 95 861 | 50 418 | 2 065 | 3 407 | 1 566 257 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 546 952 | 8 994 | -8 949 | 126 | 56 436 | 483 873 |

(тыс. рублей)

| На 01.01.2014г. | Рубли | Долл. США | Евро | Прочие валюты | Резервы | Всего |
|---|-----------|-----------|-------|---------------|---------|-----------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 41 823 | 8 493 | 4 910 | 48 | 0 | 55 274 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 151 689 | 0 | 0 | 0 | - | 151 689 |
| Средства в кредитных организациях | 408 322 | 37 913 | 4 567 | 36 | 0 | 450 838 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 529 209 | 818 | 0 | 0 | 71 012 | 1 459 015 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 144 062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 144 062 |
| Прочие активы | 8 862 | 93 | 0 | 0 | 363 | 8 592 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 2 283 967 | 47 317 | 9 477 | 84 | 71 375 | 2 269 470 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 728 933 | 44 668 | 9 669 | 3 | 0 | 1 783 273 |
| Выпущенные долговые обязательства | 5 852 | 2 157 | 0 | 0 | 0 | 8 009 |
| Прочие обязательства | 1 479 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 479 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | 2 539 | 2 539 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 1 736 264 | 46 825 | 9 669 | 3 | 2 539 | 1 795 300 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 547 703 | 492 | -192 | 81 | 68 836 | 474 170 |

Классификация активов по группам риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И):

На 01.01.2015г.

| № п/п | Активы, включенные | Коэффициент риска, % | Сумма, тыс. рублей |
|-------|--|----------------------|--------------------|
| 1 | в 1 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал) | 0 | 665 989 |
| 2 | во 2 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал) | 20 | 66 785 |
| 3 | в 3 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал) | 50 | 37 784 |

| | | | |
|-----|--|-----|---------|
| 4.1 | в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала | 100 | 532 794 |
| 4.2 | в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала | 100 | 532 728 |
| 4.3 | в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитал) | 100 | 652 243 |
| 5 | в 5 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал) | 150 | - |
| 6 | операции с повышенным коэффициентом риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал) | | 623 622 |
| 7 | потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска | | - |

На 01.01.2014г.

| № п/п | Активы, включенные | Коэффициент риска, % | Сумма, тыс. рублей |
|-------|--|----------------------|--------------------|
| 1 | в 1 группу риска | 0 | 808 036 |
| 2 | во 2 группу риска | 20 | 65 315 |
| 3 | в 3 группу риска | 50 | 2 690 |
| 4 | в 4 группу риска | 100 | 412 082 |
| 5 | в 5 группу риска | 150 | - |
| 6 | операции с повышенным коэффициентом риска | | 774 060 |
| 7 | потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска | | - |

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

(тыс. рублей)

| № п/п | Наименование актива | По состоянию на 1 января 2015г. | | | | | | | |
|-------|--|---------------------------------|---|------------|--------------|---------------|----------------|----------------------------|-------------|
| | | сумма требования | в т.ч. просроченная задолженность по срокам | | | | | резерв на возможные потери | |
| | | | всего | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | фактический |
| 1 | Ссуды всего в том числе: | 1 083 374 | 5 759 | 0 | 0 | 0 | 5 759 | 59 511 | 59 511 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 1 406 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | предоставленные, из них: | 1 081 968 | 5 759 | 0 | 0 | 0 | 5 759 | 59 511 | 59 511 |
| | юридическим лицам (кроме кредитных организаций): | 907 945 | 1 709 | 0 | 0 | 0 | 1 709 | 41 472 | 41 472 |
| | корпоративные кредиты | 212 700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 167 | 3 167 |
| | ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 695 245 | 1 709 | 0 | 0 | 0 | 1 709 | 38 305 | 38 305 |
| | физическим лицам: | 174 023 | 4 050 | 0 | 0 | 0 | 4 050 | 18 039 | 18 039 |

| | | | | | | | | | |
|-----|--|-----------|-------|---|---|----|-------|--------|--------|
| | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд): | 6 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ипотечные ссуды | 25 099 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 888 | 888 |
| | автокредиты | 10 945 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 |
| | иные потребительские ссуды | 131 929 | 4 050 | 0 | 0 | 0 | 4 050 | 17 147 | 17 147 |
| 1.3 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Прочие требования | 215 177 | 78 | 0 | 7 | 17 | 54 | 332 | 332 |
| 4 | Итого: | 1 298 551 | 5 837 | 0 | 7 | 17 | 5 813 | 59 843 | 59 843 |

На 01.01.2015г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва по ссудной задолженности не принималось.

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» не включен депозит, размещенный в Банке России, не являющийся элементом расчетной базы резервов на возможные потери, в размере 480 000 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 600 000 тыс. рублей).

(тыс. рублей)

| № п/п | Наименование актива | По состоянию на 1 января 2014г. | | | | | | | |
|-------|--|---------------------------------|---|------------|--------------|---------------|----------------|----------------------------|-------------|
| | | сумма требования | в т.ч. просроченная задолженность по срокам | | | | | резерв на возможные потери | |
| | | | всего | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | фактический |
| 1 | Ссуды всего в том числе: | 930 027 | 318 90 | 13 000 | 0 | 0 | 18 890 | 71 012 | 71 012 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 818 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | предоставленные, из них: | 929 209 | 31 890 | 13 000 | 0 | 0 | 18 890 | 71 012 | 71 012 |
| | юридическим лицам (кроме кредитных организаций): | 797 776 | 31 890 | 13 000 | 0 | 0 | 18 890 | 60 521 | 60 521 |
| | корпоративные кредиты | 284 033 | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 13 500 | 13 500 |
| | ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 513 743 | 21 890 | 13 000 | 0 | 0 | 8 890 | 47 021 | 47 021 |
| | физическим лицам: | 131 433 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 491 | 10 491 |
| | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд): | 2 871 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ипотечные ссуды | 16 120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 003 | 1 003 |
| | автокредиты | 10 766 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 7 |

| | | | | | | | | | |
|-----|--|-----------|--------|--------|---|---|--------|--------|--------|
| | иные потребительские ссуды | 101 676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 481 | 9 481 |
| 1.3 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Прочие требования | 456 807 | 236 | 154 | 5 | 8 | 69 | 363 | 363 |
| 4 | Итого: | 1 386 834 | 32 126 | 13 154 | 5 | 8 | 18 959 | 71 375 | 71 375 |

Информация о просроченной ссудной задолженности:

| тыс. рублей | | |
|--|---------------|----------------|
| Категория | на 01.01.2015 | на 01. 01.2014 |
| Не просроченные кредиты | 1 077 615 | 898 137 |
| Просроченные, в том числе | 5 759 | 31 890 |
| <i>просрочка до 30 дней</i> | 0 | 13 000 |
| <i>просрочка от 31 до 90 дней</i> | 0 | 0 |
| <i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i> | 0 | 0 |
| <i>просрочка свыше 180 дней</i> | 5 759 | 18 890 |
| Всего: | 1 083 374 | 930 027 |

При увеличении кредитного портфеля на 01.01.2015г. размер просроченной задолженности уменьшился в 5,5 раза и составил 0,5% от общего объема ссудной задолженности. Просроченная задолженность на сумму 5 759 тыс. рублей образовалась по заемщикам Пермского края. На 01.01.2014г. размер просроченной задолженности составлял 3,4% от общего объема ссудной задолженности.

По просроченным кредитным договорам свыше 180 дней в размере 4 050 тыс. рублей заемщик – физическое лицо, относящееся к сектору экономики – потребительское кредитование. Тип обеспечения: движимое имущество и недвижимость. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

По просроченным кредитным договорам свыше 180 дней в размере 1 709 тыс. рублей заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, относящийся к отрасли экономики – торговля. Тип обеспечения: поручительство, движимое имущество. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

Информация о реструктурированной ссудной задолженности:

| (тыс. рублей) | | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Реструктурированная задолженность | на 01.01.2015г. | на 01.01.2014г. |
| Всего | 55 233 | 56 507 |
| Доля в ссудной задолженности | 5.10% | 6.08% |

По реструктурированной задолженности следующие виды реструктуризации: увеличение срока возврата основного долга и процентов, снижение процентной ставки. Реструктурированные кредиты планируется погашать в соответствии со сроками, установленными в кредитных договорах.

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

(тыс. рублей)

| Категории качества кредитов | на 01.01.2015г. | на 01.01.2014г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Кредиты: | | |
| I | 455 156 | 417 935 |
| II | 571 569 | 430 732 |
| III | 32 639 | 57 375 |
| IV | 17 100 | 4 065 |
| V | 6 910 | 19 920 |
| Резерв под обесценение | 59 511 | 71 012 |
| Кредиты, за вычетом резерва под обесценение | 1 023 863 | 859 015 |
| Прочие требования: | | |
| I | 209 630 | 454 585 |
| II | 5 140 | 1 614 |
| III | 331 | 526 |
| IV | 0 | 0 |
| V | 79 | 82 |
| Резерв под обесценение | 332 | 363 |
| прочие требования за вычетом резерва под обесценение | 214 848 | 456 444 |
| - в том числе требования по получению процентных доходов | | |
| I | 2 654 | 2 525 |
| II | 2 503 | 1 614 |
| III | 331 | 526 |
| IV | 0 | 0 |
| V | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов | 227 | 281 |
| за вычетом резерва под обесценение | 5 261 | 4 384 |
| Итого резервируемые активы: | 1 298 554 | 1 386 834 |
| резерв расчетный | 59 843 | 71 375 |
| резерв фактически сформированный | 59 843 | 71 375 |
| Активы, за вычетом резерва под обесценение: | 1 238 711 | 1 315 459 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:
(тыс. рублей)

| | |
|---|---------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного года | 71 012 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 87 246 |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года | -98 747 |
| Ссуды, списанные в течение года как безнадежные | 0 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода | 59 511 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:
(тыс. рублей)

| Характер полученного обеспечения | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|
| Поручительство | 4 085 525 | 3 449 441 |
| Имущество (недвижимость, авто-транспортные средства, товар, оборудование) | 1 875 284 | 1 872 343 |
| Ценные бумаги | 2 531 | 2 157 |
| ИТОГО | 5 963 340 | 5 323 941 |

В 2014 году на 01.04.2014г. и 01.07.2014г. по ссудной задолженности одного заемщика в размере 13 000 тыс. рублей в уменьшение расчетного резерва было принято обеспечение в размере 12 740 тыс. рублей (за вычетом предполагаемых расходов банка, связанных с реализацией обеспечения).

Данное обеспечение относится ко II категории качества и представляет собой залог вещей в виде недвижимого имущества. Обеспечение принадлежит 3-му лицу. Обстоятельств, препятствующих реализации обеспечения, не имеется. В качестве определения суммы принятого обеспечения использованы данные отчета независимого (профессионального) оценщика об определении рыночной стоимости данного недвижимого имущества.

На 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. обеспечение не принималось в уменьшение расчетного резерва.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, закреплена в Меморандуме о кредитной политике ОАО АКБ "Пермь", утвержденном Советом директоров 17.01.2013г., в том числе в приложениях к нему: в Приложении №4 «Инструкция о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденном Советом Директоров 26.12.2013г. и в Приложении №8 "Методические рекомендации об особенностях оформления договоров обеспечения", утвержденном Советом Директоров 17.01.2013г. В частности, согласно данной политике: оценка стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривает, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Информация о концентрации рыночного риска

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренной в Положении Банка России №387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рассчитанное значение рыночного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.1, H1.2, H1.0 по кодам 8812.1, 8812.2, 8812.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P) + BP$, где

PP - совокупная величина рыночного риска;

PP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок (далее - процентный риск);

ΦP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BP - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

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

(тыс. рублей)

| Показатель | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|--|---------------|---------------|
| ПР – процентный риск | 0 | 0 |
| ФР – фондовый риск | 0 | 0 |
| ВР – валютный риск | 0 | 0 |
| Итого рыночный риск | 0 | 0 |
| Размер резервируемого капитала под рыночный риск (по нормативу Н1 (после 01.01.14 Н1.1, Н1.2, Н1.0)) | 0 | 0 |

За 2014 год валютный риск не проявлялся, отношение суммарных открытых позиций по валюте к капиталу не превышало 2%. В 2013 году валютный риск проявлялся дважды, в случае превышения 2% и более отношения суммарных открытых позиций по валюте к капиталу (максимальное значение в 2013г. – 4,44%, влияние на капитал по нормативу Н1 – 19 394 тыс. рублей).

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

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

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

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.01.2015г. представлен ниже:

(тыс. рублей)

| № п/п | Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|-------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| 1 | Итого балансовых активов | 650 234 | 9 451 | 279 630 | 253 697 |
| 2 | Итого балансовых пассивов | 234 938 | 149 104 | 182 736 | 250 624 |
| 3 | Совокупный GAP (ст.1-ст.2) | 415 296 | -139 653 | 96 894 | 3 073 |
| 4 | Изменение чистого процентного дохода: (ст.3*(+/-0,04)*ст.4.3) | x | x | x | x |
| 4.1 | + 400 базисных пунктов | 15 919 | -4 655 | 2 422 | 31 |
| 4.2 | - 400 базисных пунктов | -15 919 | 4 655 | -2 422 | -31 |
| 4.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |
| | Показатели GAP - анализа: | | | | |
| 6 | Совокупный (абсолютный) GAP нарастающим итогом | 415 296 | 275 643 | 372 537 | 375 610 |
| 7 | Относительный GAP нарастающим итогом (сумма активов до года / сумма пассивов до года) | x | x | x | 1.46 |

Расчет показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 4% чистый процентный доход Банка за год увеличится на 13 717,3 тыс. рублей.

Согласно рекомендациям Банка России уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительный GAP за год находится в пределах 0,9-1,1. Относительный GAP Банка на 01.01.2015г. составляет 1,46%, что позволяет оценить уровень процентного риска Банка как низкий.

Проводимые Банком операции не оказывают существенного влияния на рыночный риск.

Информация о концентрации операционного риска

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

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2015 | на 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|
| Величина показателя ОР (код 8942 норматива Н1) (после 01.01.14 Н1.1, Н1.2, Н1.0) | 24 741 | 25 591 |
| Величина показателя ОР * 10 (после 01.01.14 ОР*12,5) (размер резервируемого капитала по нормативу Н1 (после 01.01.14 Н1.1, Н1.2, Н1.0)) | 309 262.5 | 255 910 |

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

(тыс. рублей)

| | на 01.01.2011 | на 01.01.2012 | на 01.01.2013 | на 01.01.2014 |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Чистые процентные доходы | 94 591 | 88 507 | 97 632 | 99 712 |
| Чистые непроцентные доходы | 83 679 | 84 497 | 62 912 | 61 557 |

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

Снижение операционного риска в Банке осуществляется посредством оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе, анализа данных по выполнению требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутрибанковских документов, применения системы индикаторов уровня рисков, соблюдение принципов разделения полномочий, разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска.

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

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

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

(тыс. рублей)

| | Акционеры | | Основной управ- ленческий персо- нал | | Прочие | | Итого | |
|---|-----------|-------|--|-------|--------|-------|--------|--------|
| | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 |
| Кредиты | | | | | | | | |
| Кредиты на начало периода | 815 | 1 400 | 1 388 | 1 692 | 8 893 | 0 | 11 096 | 3 092 |
| Кредиты, выданные в течение года | 7 595 | 4 166 | 0 | 1 865 | 1 130 | 8 300 | 8 725 | 14 331 |
| Возврат кредитов в течение года | 8 410 | 4 751 | 842 | 2 169 | 2 156 | 1 407 | 11 408 | 8 327 |
| Кредиты на конец периода | 0 | 815 | 546 | 1 388 | 7 867 | 6 893 | 8 413 | 9 096 |
| Резерв созданный по креди- там на конец отчетного пери- ода | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|---------|--------|-------|-------|-------|-------|---------|--------|
| Процентный доход полученный | 100 | 256 | 159 | 197 | 999 | 705 | 1 258 | 1 158 |
| | | | | | | | | |
| Депозиты | | | | | | | | |
| Депозиты на начало периода | 30 656 | 28 206 | 241 | 196 | 200 | 651 | 31 097 | 29 053 |
| Депозиты, полученные в течение года | 109 118 | 69 649 | 2 850 | 1 843 | 3 371 | 4 099 | 115 339 | 75 591 |
| Депозиты, выплаченные в течение года | 96 241 | 67 199 | 2 782 | 1 798 | 3 224 | 4 412 | 102 247 | 73 409 |
| Депозиты на конец периода | 43 533 | 30 656 | 309 | 241 | 347 | 338 | 44 189 | 31 235 |
| Процентные расходы уплаченные по депозитам | 2 190 | 1 971 | 5 | 4 | 6 | 9 | 2 201 | 1 984 |
| Комиссионный доход полученный | 19 | 15 | 0 | 0 | 0 | 4 | 19 | 19 |
| Доходы от операций в иностранной валюте | 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145 | 0 |
| Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода | 950 | 1 385 | 0 | 0 | 570 | 0 | 1 520 | 1 385 |

Кредиты связанным с Банком сторонам выдавались по рыночным ставкам, просроченной задолженности не имеется, обеспечение представлено в виде поручительства, имущества (транспортные средства или недвижимость). Решение о списании безнадежной задолженности связанных с Банком сторон не принималось, ввиду отсутствия проблемных активов. Депозиты также привлекались по рыночным ставкам. Акционеров, владеющих более 20% уставного капитала нет.

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Пермь»

А.Г. Утятников