



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»
за 2015 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 2015 календарный год, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, заверенная аудиторской организацией, размещается 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;
- ▲ купля-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;
- ▲ предоставление в аренду банковских депозитных ячеек.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В 2015 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 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.

Динамика основных показателей деятельности ОАО АКБ «Пермь» по данным форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 050 204	2 050 130	74	0,0
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	28 524	22 795	5 729	25,1
Капитал (ф.808), тыс. рублей	510 346	483 074	27 272	5,6
Работающие активы, тыс. рублей	1 617 927	1 503 863	114 064	7,6
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 518 813	1 548 715	-29 902	-1,9

Рентабельность активов, %	1,4	1,1	x	25,1
Рентабельность капитала, %	5,6	4,7	x	18,4

Большинство показателей, предусмотренных Бизнес-планом Банка на 2015 год, выполнено.

Отчетный год Банк завершил с прибылью 28 524 тыс. рублей. Рост прибыли по сравнению с предыдущим годом обусловлен, прежде всего, высокими ставками в первой половине года по депозитам, размещаемым в Банке России. Доход от размещения на 01.01.2016 г. составил 65 782 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 36 101 тыс. рублей).

Сохранен ежегодный прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 5,6% и составил 510 346 тыс. рублей.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 по итогам года практически не изменилась и на 01.01.2016г. составила 2 050 204 тыс. рублей.

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

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 1 617 927 тыс. рублей (на 01.01.2015г. - 1 503 863 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.01.2016г. – 550 000 тыс. рублей, на 01.01.2015г. - 480 000 тыс. рублей). Сумма задолженности по выданным кредитам составила 1 067 927 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 4,3 %.

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на конец года составила 1250 тыс. рублей (около 0,1 % от кредитного портфеля). Банк в течение года сумел понизить сумму просроченной задолженности более чем в 4 раза.

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам и прочим требованиям) на отчетную дату составила 68 201 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 63 250 тыс. рублей). Отношение сформированных резервов по кредитам к ссудной задолженности составляет 5,7 % (на 01.01.2015 - 5,5 %), что говорит о достаточно хорошем и стабильном состоянии кредитного портфеля.

Сумма привлеченных Банком средств по итогам года незначительно уменьшилась с 1 548 715 тыс. рублей на 01.01.2015г. до 1 518 813 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса составила на 01.01.2016г. – 697 855 тыс. рублей и по итогам отчетного года уменьшилась на 4,0% (на 01.01.2015г. – 726 866 тыс. рублей). Снижение произошло главным образом за счет уменьшения привлеченных вкладов в иностранных валютах (так как в текущей экономической ситуации размещение валютных ресурсов крайне затруднено). Сумма остатков на счетах клиентов уменьшилась с 819 217 тыс. рублей до 816 922 тыс. рублей (на 0,3%). Основные причины снижения связаны с нарастанием кризисных явлений в экономике в 2015 году.

Операции с векселями в 2015 практически не проводились. Сумма выпущенных векселей на 01.01.2016 г. составила 4 036 тыс. рублей.

На 01.01.2016г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — 53,9%, доля привлеченных средств клиентов-физических лиц составила 44,8% (на 01.01.2015г. – 51,7% и 47,2% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась. Доля срочного ресурса в обязательствах Банка составляет 46,1 % (на 01.01.2015 г. - 47,0 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка - 7,7 % (на 01.01.2015 г. - 9,5 %), средства на корреспондентских счетах в Банке России и других банках и депозитных счетах в Банке России составляют 37,2 % от активов Банка (на 01.01.2015 г. - 39,6 %).

Структура доходов и расходов ОАО АКБ «Пермь»

Показатель	2015 год, тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Чистые процентные доходы (расходы)	143 268	110 209	33 059	30,0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 713	6 781	-68	-1,0
Чистые доходы (расходы) от пе-	944	639	305	47,7

реоценки иностранной валюты				
Изменение резерва на возможные потери	-4 972	10 629	-15 601	-146,8
Чистые комиссионные доходы (расходы)	38 937	40 273	-1 336	-3,3
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-145 913	-137 463	-8 450	6,1
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	38 977	31 068	7 909	25,5
Возмещение (расход) по налогам	-10 453	-8 273	-2 180	26,4
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	28 524	22 795	5 729	25,1

В структуре доходов и расходов Банка по основным видам деятельности значительных изменений не было. Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Сумма полученных процентов выросла по сравнению с аналогичным отчетным периодом на 27,6% и составила 217 734 тыс. рублей (за 2014г. – 170 655 тыс. рублей). На фоне роста ставок в 2015 году с 60 432 тыс. рублей до 74 466 тыс. рублей (на 23,2%) выросли и процентные расходы. Но в целом по сравнению с 2014 годом чистый процентный доход увеличился на 33 059 тыс. рублей.

Процентные доходы от выдачи кредитов клиентам Банка выросли по сравнению с прошлым годом на 12,9% и составили 151 952 тыс. рублей.

С целью поддержания высокого уровня ликвидности Банком поддерживались значительные остатки на корреспондентских счетах и на депозитах в Банке России. Доход от размещения средств в кредитных организациях в отчетном периоде вырос в 1,8 раза. Рост чистых процентных доходов обусловлен, главным образом, размещением средств на депозитах в Банке России.

По сравнению с 2014 годом незначительно (на 3,3 %) снизились комиссионные доходы.

В отчетном периоде на 6,1% увеличились операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в основном на содержание персонала, включая отчисления во внебюджетные фонды.

В течение отчетного периода Банк продолжал проводить взвешенную политику по установлению валютных курсов при проведении операций с иностранной валютой с учетом конъюнктуры валютного рынка. В целом от указанных операций рост доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 3,2%.

Вследствие выдачи ссуд новым клиентам в первом полугодии 2015 года резервы на возможные потери по ссудам возросли на 1,7%. Во втором полугодии 2015 года резервы на возможные потери по ссудам возросли на 5,6%. Данный рост в основном обусловлен, как увеличением резерва по ссуде, предоставленной физическому лицу, вследствие переклассификации данной ссуды в более низкую категорию качества, так и увеличением резервов вследствие выдачи ссуд новым клиентам.

По итогам 2015 года получена балансовая прибыль в размере 38 977 тыс. рублей, что на 25,5% больше, чем в 2014 году. Чистая прибыль увеличилась на 25,1% и составила 28 524 тыс. рублей.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.01.2016г. составил 30,3% при нормативном значении 10%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	81,0	102,9
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	94,1	94,1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	85,2	98,6

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

В июле 2015г. Банк начал выпуск банковских карт платежной системы Visa International. Использование карт Visa позволяет расширить перечень услуг для физических лиц - клиентов Банка.

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.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год (Протокол годового Общего собрания акционеров от 27.05.2015г.) принято решение прибыль распределить следующим образом:

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

Дополнительная информация о дате проведения Общего собрания акционеров в 2016 году будет размещена после заседания Совета Директоров на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений 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 2015 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2015 год утверждена Приказом по Банку №101 от 30.12.2014г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2015 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности 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 2015 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Момент признания доходов и расходов.

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

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

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

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. 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, относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 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 изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

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

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

3.4. 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,	64 148	59 738
<i>в том числе по процентам</i>	223	227
Резерв по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	82	105
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	3 971	3 407
Итого резервов на возможные потери	68 201	63 250

Фактические данные могут отличаться от признанных ранее оценок и допущений.

3.5. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

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

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Общий период СПОД определен Банком как период времени с 1 января по 14 марта 2016 года.

В годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2016 году:

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

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 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 2015 году;

- отражение переплаты по налогу на прибыль за 2015 год;

- отражение отложенного налога на прибыль за 2015 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	6	3
Прочие операционные доходы	0	3
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитной организации	0	-37
Комиссионные расходы	228	263
Операционные расходы	422	387
Возмещение (расход) по налогам	-750	-315

3.7. Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 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.

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

Приказом по Банку №114 от 31.12.2015г. была утверждена Учетная политика Банка на 2016 год.

В учетную политику Банка на 2016 год, по сравнению с учетной политикой на 2015 год, внесены изменения связанные с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утверждено Банком России 22.12.2014г. N 448-П);
- "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утверждено Банком России 22.12.2014г. N 446-П).

Учетная политика Банка на 2016 год исходит из применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывности деятельности".

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

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

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

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Денежные средства	65 247	50 886
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	125 095	119 719
Средства в кредитных организациях, в том числе:	77 634	196 474
Российской Федерации	63 383	160 096
Страны ОЭСР	14 251	36 378
Итого денежных средств и их эквивалентов	267 976	367 079

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.01.2016г. в размере 8 909 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 15 020 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 01.01.2016 г. отсутствуют.

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

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

(тыс. рублей)			
№	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Всего, в том числе:	1 681 852	1 563 374
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	557 288	481 406
	гарантийный депозит в кредитных организациях	7 288	1 406
	депозит в Банке России	550 000	480 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 124 564	1 081 968
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	936 786	907 945
	корпоративные кредиты	149 873	212 700
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	786 913	695 245
	физическим лицам, в том числе:	187 778	174 023
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 597	6 050

	ипотечные ссуды	20 472	25 099
	автокредиты	9 378	10 945
	иные потребительские ссуды	155 331	131 929
1.3	учтенные векселя	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0
2	Резервы на возможные потери	63 925	59 511
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 617 927	1 503 863

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 550 000 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 480 000 тыс. рублей).

На 01.01.2016г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 55,7% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 11,2%, (на 01.01.2015г. году 58,1% и 11,1% соответственно).

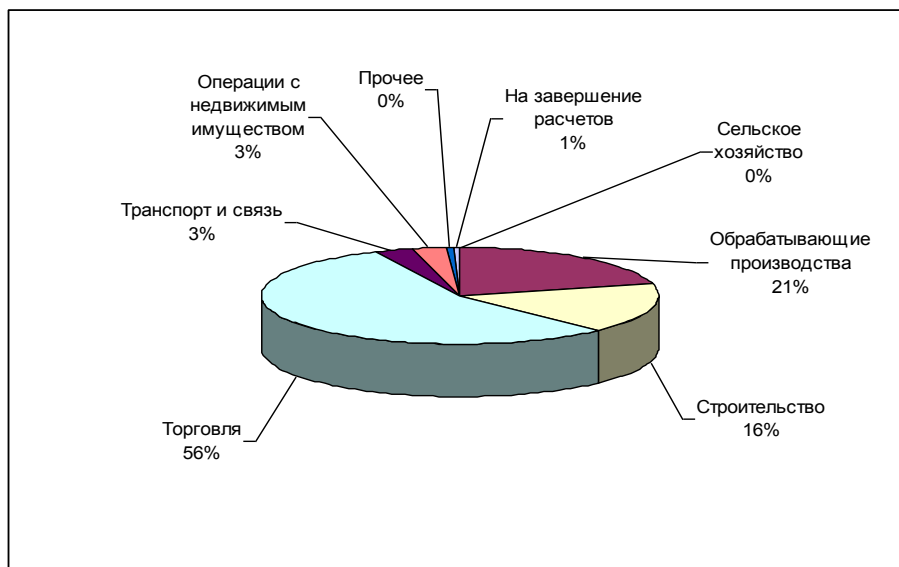
В таблице ниже представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по видам деятельности юридических лиц и в разрезе видов ссуд, а также депозит в Банке России. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных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

(тыс.рублей)			
Категория	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	936 786	907 945	3,2
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0,0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	197 525	172 844	14,3
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	989	0	100,0
1.2.2. производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	12 734	0	100,0
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	750	-100,0
1.2.4. производство машин и оборудования	29 980	16 950	76,9
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	144 534	144 533	0,0
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 225	0	0,0
1.4. строительство	154 010	107 578	43,2
1.5. транспорт и связь	30 126	46 430	-35,1
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	518 547	510 254	1,6
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 052	50 348	-48,3
1.8. прочие виды деятельности	3 962	6 460	-38,7
1.9. на завершение расчетов	5 339	14 031	-61,9
2. Физические лица	187 778	174 023	7,9
3. Кредитные организации	7 288	1 406	418,3
4. Банк России	550 000	480 000	14,6
Итого (без учета резервов):	1 681 852	1 563 374	7,6

За 2015 год возрос кредитный риск по таким отраслям экономики, как обрабатывающие производства (на 14,3%), в т.ч. производство нефтепродуктов (на 100%), производство машин и оборудования (на 76,9%), строительство (на 43,2%), торговля (на 1,6%). При этом риск по данным ссудам находится в пределах, установленных нормативом Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Снижение кредитного риска при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как, транспорт и связь (на 35,1%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 48,3%), по прочим видам деятельности (на 38,7%).

Концентрация кредитного риска по отраслям экономики представлена на рисунке на 01.01.2016г.



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

Показатель	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	936 786	0	907 945	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
Пермский край	936 786	0	907 945	0
Кредиты физическим лицам - всего,	187 778	0	174 023	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
Пермский край	187 578		174 023	0
Москва	200	0	0	0
Депозиты в кредитных организациях и в Банке России:	550 000	7 288	480 000	1 406
в том числе по регионам Российской Федерации:				
Пермский край	0	0	0	0
Свердловская область	550 000	0	480 000	0
Итого (без учета резервов):	1 674 564	7 288	1 561 968	1 406

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2016	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 681 852	558 087	335 530	310 995	475 990	1 250
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	557 288	550 000	0	7 288	0	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	7 288	0	0	7 288	0	0
	депозит в Банке России	550 000	550 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 124 564	8 087	335 530	303 707	475 990	1 250
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

(тыс. рублей)

	на 01.01.2015	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные
	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

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Согласно учетной политике Банка переоценка основных средств производится один раз в три года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). Последняя переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2014г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь". 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 Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков, включена в реестр членов НП СРО НКСО от 10.01.2008г., регистрационный номер №00377,

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 01.01.2015г.	14 635	124 108	4 694	0	82	124	143 643
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	14 635	145 893	22 898	0	146	124	183 696
Поступления	84	318	5 163	0	77	2 606	8 248
Передача (модерн.)	0	0	27	0	0	0	27
Выбытие	0	0	-1 757	0	0	-2 602	-4 359
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	14 719	146 211	26 331	0	223	128	187 612
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	21 785	18 204	0	64	0	40 053
Амортизационные отчисления	0	1 464	1 937	0	14	0	3 415
Выбытие	0	0	-1 757	0	0	0	-1 757
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	23 249	18 384	0	78	0	41 711
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.:	14 719	122 962	7 947	0	145	128	145 901

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2016г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. Прочие активы

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам, расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям банка. 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Требования по процентам	6 380	5 889
Требования по просроченным процентам	0	0
Требования по комиссиям	1 544	1 656
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	115	0
НДС уплаченный	7	32
Расчеты с дебиторами	296	11 896
Авансы по хозяйственной деятельности	34	35
Расходы будущих периодов	997	1 299
Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-305	-332
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	9 068	20 475
Требование по налогу на прибыль	423	50
ВСЕГО:	9 491	20 525

Помимо прочих активов на 01.01.2016г. на балансе банка отражено требование по текущему налогу на прибыль в сумме 423 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 50 тыс. рублей).

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

На 01.01.2016

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	6 380	6 380	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение на начало отчетного года	332
Отчисления в резерв	3 787
Восстановление резерва	-3 793
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-21
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	305

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 01.01.2016	на 01.01.2015
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	13 535	19 849
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	610 741	581 157
-срочные депозиты	85 378	71 092
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	115 904	135 098
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	91	95
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	76 651	83 018
-срочные вклады	612 477	655 774
Текущие средства в расчетах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 514 777	1 546 083

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 15.1 формы отчетности №0409806 включают денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, за исключением адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма указанных денежных средств в 2015 году уменьшилась на 7,9% и составила 805 032 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	689 128	45%	738 792	48%
Торговля	286 365	19%	292 946	19%
Услуги	210 746	14%	186 699	12%
Строительство	93 437	6%	109 498	7%
Телекоммуникации	58 544	4%	54 236	4%
Машиностроение	55 823	4%	54 592	4%
Прочая промышленность	40 335	3%	33 876	2%
Транспорт и связь	25 090	2%	28 621	2%
Металлургия	9 760	1%	4 189	0%
Энергетика	9 247	1%	3 531	0%
Финансы	2 931	0%	3 455	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 439	0%	2 384	0%

Прочее	31 932	2%	33 264	2%
Итого средства клиентов	1 514 777	100%	1 546 083	100%

На 01.01.2016г. по средствам клиентов, начисленным процентам просроченной задолженности нет.

4.9. Выпущенные ценные бумаги

(тыс. рублей)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	4 036	2 632
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4 036	2 632

Выпущенные векселя составляют около 0,2 % в общем объеме обязательств и не оказывают существенного влияния на состояние ресурсной базы.

По состоянию на 01.01.2016 г. выпущенных доходных (процентных или дисконтных) векселей нет. Долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлению, но не ранее 24.04.2013 г.", и максимальным сроком погашения "по предъявлению".

На 01.01.2016г. по выпущенным векселям, по начисленным процентам (дисконтам) просроченной задолженности нет.

4.10. Прочие обязательства

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

(тыс. рублей)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательства по уплате процентов	201	0
Обязательства по текущим налогам	914	1 054
Расчеты с персоналом	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	355	598
Средства в расчетах	2 123	270
Итого прочих финансовых обязательств	3 593	1 922
Доходы будущих периодов	364	582
Итого прочих нефинансовых обязательств	364	582
Итого прочих обязательств:	3 957	2 504

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

(тыс. рублей)

На 01.01.2016	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	914	164	750	0
Расчеты с персоналом	0	0	0	0
Средства в расчетах	2 123	2 123	0	0
Обязательства по процентам	201	201	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	355	355	0	0
Доходы будущих периодов	364	0	0	364
Итого	3 957	2 843	750	364

На 01.01.2015	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	1 054	297	757	0

Расчеты с персоналом	0	0	0	0
Средства в расчетах	270	270	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	598	598	0	0
Доходы будущих периодов	582	0	0	582
Итого	2 504	1 165	757	582

Помимо прочих обязательств на 01.01.2016г. на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 12 339 тыс. рублей. С 1 января 2016 года ставка налога на прибыль изменилась и составила 17%, в связи с этим сумма отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива за 2015 год пересчитана по новой ставке.

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

На 01.01.2016г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

4.11. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.01.2016г. составили 623 246 тыс. рублей (на 01.01.2015г. - 667 927 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 576 953 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 46 293 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2016г. составил 3 971 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 3 407 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 2015 году величина уставного капитала не изменилась. Операции по выкупу собственных акций у акционеров не осуществлялись.

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 статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности № 0409807)

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 2015 г. не выявлено.

Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов:

(тыс. рублей)

	2015 г.	2014 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	395 392	268 926
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-394 448	-268 287
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	944	639
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	21 863	18 662
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-15 150	-11 881
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	6 713	6 781

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 2015 год составили 5 824 тыс. рублей. За 2014 год отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили 4 412 тыс. рублей.

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

Пересчет отложенного налогового актива по ставке 17% привел к увеличению дохода на 178 тыс. рублей.

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

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016г. составила 114 человек (на 01.01.2015г. – 117), в т.ч. списочная численность управленческого персонала (основной: члены Правления, члены Совета директоров, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера; прочие: руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков и иные руководители подразделений, принимающие риски) – 16 человек (на 01.01.2015г. - 13 человек).

Указанием Банка России от 19.03.2015 N 3602-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" расширен список лиц прочего управленческого персонала. В связи с чем, сведения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года приводятся с учетом данных изменений.

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 и премирования работников в ОАО АКБ "Пермь" (Утверждены решением Совета директоров ОАО АКБ "Пермь", протокол от 28 августа 2015 года).

Оплата труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной части:

- фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад в соответствии со штатным расписанием, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка, в том числе надбавки, доплаты и выплаты, учитывающие специфику труда работника.

- нефиксированная часть оплаты труда включает стимулирующие выплаты (премии), связанные

с результатами деятельности Банка.

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.

Для работников Банка установлены стимулирующие выплаты (премирование), входящие в состав нефиксированной части оплаты труда, в целях усиления заинтересованности работников, достижения запланированных результатов деятельности Банка и улучшения качества работы.

Положением "О системе оплаты труда и премирования работников в ОАО АКБ "Пермь" предусмотрены премиальные выплаты:

- ежемесячное премирование;
- ежеквартальное премирование;
- премирование по итогам года.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществлялось на основании показателей результатов деятельности Банка в целом.

Для определения основания для начисления премиальной части оплаты труда учитывались количественные (финансовые) показатели и качественные (нефинансовые) показатели.

В Банке не предусмотрена выплата вознаграждений по добровольному страхованию и пенсионному обеспечению, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживанию, коммунальных услуг, возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

В Банке также не предусмотрена выплата выходных пособий в гарантированном размере увольняющемуся работнику и (или) компенсация принятому работнику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Компенсационных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, в отчетном периоде не было.

Сумма вознаграждений работникам представлена краткосрочными выплатами:

Виды выплат	2015 год		2014 год	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	100 283	99,5	94 449	99,7
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	476	0,5	254	0,3
Итого:	100 761	100,0	94 703	100,0

В 2015 году сумма вознаграждения управленческому персоналу, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 45 585 тыс. рублей или 45,2% в общем объеме вознаграждений (в 2014 году – 44 075 тыс. рублей или 46,5%). Фиксированная часть заработной платы управленческого персонала составила 24 809 тыс. рублей (в том числе материальная помощь - 59 тыс. рублей), нефиксированная часть – 20 776 тыс. рублей (54,4% и 45,6% от общей суммы вознаграждения соответственно).

Отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений управленческому персоналу начислено не было.

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

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

Выплаты работникам Банка производились в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами о системе оплаты труда и премирования работников.

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)	
	2015 год	2014 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	550	845
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	-1
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	550	844

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

Информация о судебных разбирательствах в 2015 г., повлиявших на доходы или расходы Банка.

В 2015 году от реализации заложенного имущества, осуществленной в ходе судебных разбирательств, были получены денежные средства:

- 458,7 тыс. рублей в погашение просроченной задолженности одного юридического лица в рамках конкурсного производства;
- 4 049,9 тыс. рублей в погашение просроченной задолженности одного физического лица в рамках исполнительного производства.

Соответственно на эти суммы были восстановлены на доходы Банка сформированные резервы на возможные потери под данную задолженность.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности № 0409808)

По состоянию на 01.01.2016г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 510 346 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 483 074 тыс. рублей). Капитал вырос на 5,6% за счет увеличения прибыли текущего года.

Структура капитала Банка в разрезе инструментов представлена в таблице:

Наименование показателей	на 01.01.2016 (ф. № 0409123)		на 01.01.2015 (ф. № 0409123)		Изменение тыс. рублей
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%	
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	800	0,2%	800	0,2%	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 067	0,2%	1 067	0,2%	0

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	375 569	73,6%	352 781	73,0%	22 788
Нематериальные активы	-145	0,0%	-82	0,0%	-63
Убыток текущего года	0	0,0%	0	0,0%	0
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	377 291	73,9%	354 566	73,4%	22 725
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	0	0,0%	0	0,0%	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:	377 291	73,9%	354 566	73,4%	22 725
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	119 515	23,4%	119 515	24,7%	0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	27 891	5,5%	22 078	4,6%	5 813
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	-14 351	-2,8%	-13 085	-2,7%	-1 266
Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	0	0,0%	0	0,0%	0
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	133 055	26,1%	128 508	26,6%	4 547
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	510 346	100,0%	483 074	100,0%	27 272

Долговых инструментов в составе капитала Банка нет.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения в капитале за 2015 г. 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 01.01.2016, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2015, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	30,3	27,7	10,0
Базовый капитал	24,1	21,8	5,0
Основной капитал	24,1	21,8	6,0
Дополнительный капитал	-	-	-

Изменение норматива достаточности собственных средств вызвано увеличением капитала Банка за счет прибыли текущего года.

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

В качестве подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует следующие:

- расчет капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г. на ежедневной основе;

- прогноз капитала и достаточности капитала;
- планирование капитала и его достаточности в рамках стратегии Банка;
- анализ воздействия на капитал Банка ряда заданных изменений в факторах риска в рамках стресс-тестирования в целях контроля общей потребности Банка в капитале и его достаточности;
- контроль соблюдения лимитов.

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

за 2015 год

(тыс. рублей)

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

за 2014 год

(тыс. рублей)

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:	63 250	-10 664	73 914
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе.	59 738	-11 555	71 293
<i>по процентам</i>	227	-54	281
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	105	23	82
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 407	868	2 539
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В пунктах 4.7 и 9.2 настоящей пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен анализ изменения резерва под обесценение по ссудной задолженности и прочим активам с учетом сумм требований, списанных в течение отчетного периода как безнадежные за счет ранее созданных резервов, не оказывающие влияния на величину собственных средств (капитала).

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности № 0409813)

На основании Письма Банка России №142-Т от 30.07.2013г., разработанного в соответствии с положениями «Базель III», Банк, начиная с отчетности на 01.04.2015г., раскрывает информацию о

значении показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска. Минимальное значение финансового рычага, тестируемое Базельским комитетом по надзору, - 3%. Нормативное значение показателя финансового рычага на 01.01.2016г. Банком России не установлено.

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

№ стр.	Наименование показателя	На 01.01.2016г.	На 01.10.2015г.	На 01.07.2015г.	На 01.04.2015г.
1	Основной капитал, тыс. рублей	377 291	377 296	377 360	352 315
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	2 143 678	2 166 765	2 257 618	1 948 852
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17,6	17,4	16,7	18,1

Уменьшение показателя финансового рычага в 2015 году обусловлено увеличением балансовых активов (выданных кредитов).

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

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

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

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

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

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

В текущем периоде в основном потоки денежных средств осуществлялись в рамках поддержания операционных возможностей Банка. Также Банк направлял денежные потоки на внедрение и поддержание платежной системы Visa Int.

В 2015 году снижение денежных средств и их эквивалентов составило 99 103 тыс. рублей. Снижение денежных средств обусловлено увеличением чистой ссудной задолженности в основном от размещения средств на депозитах в Банке России.

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

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

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

Информация о принимаемых 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 саморазвитие событий, влекущих за собой возможность утраты ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

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

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

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 – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банком разработана политика по управлению и контролю ликвидности (Меморандум ликвидности). Целью политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, которая способна обеспечить решение основных задач: достижение оптимального уровня ликвидности (недопущение низкого уровня ликвидности и излишне избыточной ликвидности), поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, минимизация риска ликвидности (принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности).

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.

Операционный риск - риск возникновения убытков 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, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском предполагает целенаправленную деятельность органов управления Банка на операционный риск и факторы его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков. Целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация операционного риска, а также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Его отличительным признаком от других банковских рисков 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 настоящее время Банк отказывается от принятия фондового и процентного риска как элементов рыночного риска, так как соответствующие инструменты в собственности Банка отсутствуют, и в кратко- и среднесрочной перспективе у Банка нет планов проводить операции с такими инструментами.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния таких факторов как несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами, Банком условий договоров, несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка требованиям Банка России и других факторов, а также в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В Банке так же разработаны внутренние документы по управлению другими видами рисков - риском потери деловой репутации, стратегическим, страновым рисками.

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 экономиста отдела кредитных операций и юриста. Для снижения кредитного риска Банк всесторонне, объективно оценивает кредитоспособность и деловую репутацию заемщиков, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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 соблюдения работниками Банка положений действующего законодательства РФ, требований надзорных органов, постановлений, правил, и корпоративных кодексов, применяемых к банковской деятельности, а также внутренних нормативных документов Банка.

В Банке создана Служба внутреннего контроля, в обязанности которой входит выявление, предупреждение и мониторинг регуляторного риска. Служба внутреннего контроля является независимой в своей деятельности и подчиняется Председателю Правления. Основные этапы управления регуляторным риском в Банке включают:

- выявление (идентификация) риска;
- мониторинг риска;
- количественную оценку уровня риска;
- принятие мер по контролю и минимизации риска.

В состав мер по минимизации регуляторного риска входят меры, направленные на:

- предотвращение случаев проявления регуляторного риска;
- ограничение потерь (убытков), в случае если рисковое событие (инцидент) всё же произошло.

Организация управления регуляторным риском, контроль и минимизация регуляторного риска предполагают осуществление следующих мер:

- совершенствование процессов Банка, документирование процессов, выделение ролей и делегирования полномочий;
- соблюдение функциональных и должностных обязанностей работников Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними;
- соблюдение правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка;
- соблюдение Кодекса корпоративного поведения и Кодекса корпоративной этики, Положения о порядке выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов,
- проведение регулярной оценки соответствия внутренних нормативных документов, процедур и операций Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

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.

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.

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 их осуществления 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.

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2015г. минимальный размер собственных средств (капитала) как для действующих банков, так и для вновь создаваемых, должен составлять 300 миллионов рублей. Размер требований к капиталу в отчетном периоде не изменялся.

Информация об управлении капиталом

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились. Информация о подходах к управлению капиталом приведена в пункте 6 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

Информация о распределении чистой прибыли (в том числе дивидендов) по итогам 2014 года приведена в пункте 2.2 настоящей пояснительной информации.

9.2. 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 2015 год составлял от 128,10% до 166,67% (2014 год - от 136,47% до 181,45%).

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 2015 год составлял от 0% до 0,25% (2014 год - от 0% до 0,22%).

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 2015 год составлял от 1,19% до 1,43% (2014 год – от 0,94% до 1,48%).

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 2015 год составлял от 19,37% до 22,03% (2014 год - от 20,97% до 23,08%).

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 и о показателе финансового рычага» следующее:

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

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

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.

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»).

Банк не является активным участником финансовых рынков.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка:

(тыс. рублей)

Категория	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства	65 247	0	0	65 247	50 886	0	0	50 886
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 004	0	0	134 004	134 739	0	0	134 739
Средства в кредитных организациях	63 383	14251	0	77 634	160 096	36378	0	196 474
Чистая ссудная задолженность	1 610 639	7288	0	1 617 927	1 502 457	1406	0	1 503 863
Требования по текущему налогу на прибыль	423	0	0	423	50	0	0	50
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 901	0	0	145 901	143 643	0	0	143 643
Прочие активы	9 068	0	0	9 068	20 475	0	0	20 475
Итого активов	2 028 665	21 539	0	2 050 204	2 012 346	37 784	0	2 050 130
Обязательства:								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 518 813	0	0	1 518 813	1548715	0	0	1 548 715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	12 339	0	0	12 339	11631	0	0	11 631
Прочие обязательства	7 795	133	0	7 928	5 699	212	0	5 911
Собственные средства	511 124	0	0	511 124	483873	0	0	483 873
Итого обязательств	2 050 071	133	0	2 050 204	2 049 918	212	0	2 050 130

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 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.01.2016г. 7 288 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 01.01.2016г.	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	22 007	13 623	29 171	446	0	65 247

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 004	0	0	0	0	134 004
Средства в кредитных организациях	10 897	52 066	12 426	2 245	0	77 634
Чистая ссудная задолженность	1 674 564	7 288	0	0	63 925	1 617 927
Требования по текущему налогу на прибыль	423	0	0	0	0	423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 901	0	0	0	0	145 901
Прочие активы	9 367	6	0	0	305	9 068
ИТОГО АКТИВОВ	1 997 163	72 983	41 597	2 691	64 230	2 050 204
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 401 287	68 817	41 797	2 876	0	1 514 777
Выпущенные долговые обязательства	100	3 936	0	0	0	4 036
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	12 339	0	0	0	0	12 339
Прочие обязательства	3 824	133	0	0	0	3 957
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	3 616	3 971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 417 550	72 886	41 797	2 876	3 616	1 539 080
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	579 613	97	-200	-185	60 614	511 124

(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

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 01.01.2016г.

№ 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	749 443
2	во 2 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	20	1 605
3	в 3 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	50	10 770
4.1	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	100	897 260
4.2	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	100	897 173
4.3	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитал)	100	1 016 688
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)	110-150	302 428
7	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	110-600	-

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)	110-150	623 622
7	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	110-600	-

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

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2016г.							
		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:	1 131 852	14 231	0	12 981	0	1 250	63 925	63 925
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	7 288	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 124 564	14 231	0	12 981	0	1 250	63 925	63 925
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	936 786	1 250	0	0	0	1 250	41 850	41 850
	корпоративные кредиты	149 873	0	0	0	0	0	2 734	2 734
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	786 913	1 250	0	0	0	1 250	39 116	39 116
	физическим лицам:	187 778	12 981	0	12 981	0	0	22 075	22 075
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	2 597	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	20 472	0	0	0	0	0	339	339
	автокредиты	9 378	0	0	0	0	0	1	1
	иные потребительские ссуды	155 331	12 981	0	12 981	0	0	21 735	21 735
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	85 371	82	0	10	12	60	305	305
4	Итого:	1 217 223	14 313	0	12 991	12	1 310	64 230	64 230

На 01.01.2016г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва по ссудной задолженности не принималось. В статью «Ссуды, предоставленные физическим лицам» включена задолженность в сумме 12 981 тыс. рублей, признанная просроченной ввиду неуплаты клиентом платежа по процентам.

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» не включен депозит, размещенный в Банке России, не являющийся элементом расчетной базы резервов на возможные потери, в размере 550 000 тыс. рублей.

(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	215 180	78	0	7	17	54	332	332
4	Итого:	1 298 554	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.

Информация о просроченной ссудной задолженности:

Категория	тыс. рублей	
	на 01.01.2016	на 01. 01.2015
Не просроченные кредиты	1 117 621	1 077 615
Просроченные, в том числе	14 231	5 759
<i>просрочка до 30 дней</i>	0	0
<i>просрочка от 31 до 90 дней</i>	12 981	0
<i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i>	0	0
<i>просрочка свыше 180 дней</i>	1 250	5 759
Всего ссудной задолженности:	1 131 852	1 083 374

Исходя из принципов раскрытия информации, активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

При увеличении кредитного портфеля на 01.01.2016г. размер просроченной задолженности увеличился на 8 472 тыс. рублей (1,3% от общего объема ссудной задолженности). На 01.01.2015г. размер просроченной задолженности составлял 0,5% от общего объема ссудной задолженности.

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2016 г. свыше 31 дня на сумму 12 981 тыс. рублей образовалась по заемщику физическому лицу, цель - на приобретение коммерческой недвижимости. Тип обеспечения: недвижимость. Взыскание данной просроченной задолженности планируется через суд.

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2016 г. свыше 180 дней на сумму 1 250 тыс. рублей образовалась по заемщику юридическому лицу, относящийся к субъекту малого и среднего предпринимательства, отрасли экономики - торговля. Тип обеспечения: на отчетную дату без обеспечения. С момента образования данной просроченной задолженности Банком проводится работа по её взысканию в судебном порядке, в рамках конкурсного производства (введенного в отношении данного юридического лица с 19 октября 2013 года). С момента введения конкурсного производства, просроченная ссудная задолженность данного юридического лица снизилась с 8 890 тыс. рублей до 1 250 тыс. рублей. На текущий момент процедура конкурсного производства продолжается.

Информация о реструктурированной ссудной задолженности:

(тыс. рублей)

Реструктурированная задолженность	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Всего	50 763	55 233
Доля в ссудной задолженности	4,5%	5,1%

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Основными видами реструктуризации в Банке являются: увеличение срока возврата основного долга и процентов, снижение процентной ставки. Реструктурированные кредиты планируется погашать в соответствии со сроками, установленными в кредитных договорах.

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

(тыс. рублей)

Категории качества кредитов	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Кредиты:		
I	447 393	455 156
II	630 990	571 569
III	26 725	32 639
IV	902	17 100
V	25 842	6 910
Резерв под обесценение	63 925	59 511
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	1 067 927	1 023 863
Прочие требования:		
I	81 787	209 630
II	3 241	5 140
III	261	331
IV	0	0
V	82	79
Резерв под обесценение	305	332
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	85 066	214 848
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 680	2 654
II	3 241	2 503
III	261	331
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	223	227
за вычетом резерва под обесценение	5 959	5 261
Итого резервируемые активы:	1 217 223	1 298 554
резерв расчетный	64 230	59 843
резерв фактически сформированный	64 230	59 843
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 152 993	1 238 711

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 г.:

	(тыс. рублей)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного года	59 511
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	80 839
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-76 425
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	63 925

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

	(тыс. рублей)	
Характер полученного обеспечения	на 01.01.2016	на 01. 01.2015
Поручительство	3 855 725	4 085 525
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	2 007 042	1 875 284
Ценные бумаги	0	2 531
ИТОГО	5 862 767	5 963 340

На 01.01.2016 г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва не принималось.

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

Информация 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) Н1.1, Н1.2, Н1.0 по кодам 8812.1, 8812.2, 8812.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

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

Показатель	(тыс. рублей)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
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 нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	0	0

В 2015 году валютный риск не проявлялся, отношение суммарных открытых позиций по валюте к капиталу не превышало 2%.

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

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

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 01.01.2016г. представлен ниже:

№ п/п	Наименование показателя	(тыс. рублей)			
		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	619 005	47 673	285 143	334 183
2	Итого балансовых пассивов	138 972	80 310	272 631	308 413
3	Совокупный GAP (ст.1-ст.2)	480 033	-32 637	12 512	25 770
4	Изменение чистого процентного дохода: (ст.3*(+/-0,04)*ст.4.3)	x	x	x	x
4.1	+ 400 базисных пунктов	18 400,62	-1 087,86	312,80	257,70
4.2	- 400 базисных пунктов	-18 400,62	1 087,86	-312,80	-257,70
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
	Показатели GAP - анализа:				
6	Совокупный (абсолютный) GAP нарастающим итогом	480 033	447 396	459 908	485 678
7	Относительный GAP нарастающим итогом (сумма активов до года / сумма пассивов до года)	x	x	x	1,61

Расчет показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 4% чистый процентный доход Банка за год увеличится на 17 883,2 тыс. рублей, а в случае уменьшения процентных ставок на рынке на 4% в течение года - уменьшится на аналогичную сумму.

Согласно рекомендациям Банка России уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительный GAP за год находится в пределах 0,9-1,1. Относительный GAP Банка на 01.01.2016г. составляет 1,61%, 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	24 105	24 741
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	301 312,5	309 262,5

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

	(тыс. рублей)		
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<i>Чистые процентные доходы</i>	110 209	99 712	97 632
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	50 072	61 557	62 912

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

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

Информация о сделках по уступке прав требований

В 2015 и в 2014 годах Банк не являлся ни одной из сторон договоров уступки прав денежных требований ипотечным агентам или специализированным обществам. Банк не подвергается рискам ввиду того, что подобные сделки по уступке прав требований не совершались и не планируются в следующем отчетном периоде.

Учетная политика Банка в целом предусматривает ведение операций по учету отступного. Операции подлежат отражению в бухгалтерском учете по состоянию на дату перехода права собственности. Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одно-временным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. Ссудная задолженность должна быть надежно оценена и величина резерва не может быть меньше размера резерва по отчуждаемому активу. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

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

10. 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	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Кредиты								
Кредиты на начало периода	0	815	546	1 388	6 837	8 893	7 383	11 096
Кредиты, выданные в течение года	7 483	7 595	0	0	0	1 130	7 483	8 725
Возврат кредитов в течение года	6 683	8 410	546	842	2 932	2 156	10 161	11 408
Кредиты на конец периода	800	0	0	546	3 905	7 867	4 705	8 413
Резерв созданный по креди- там на конец отчетного пери- ода	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентный доход получен- ный	131	100	36	159	682	999	849	1 258
Депозиты								
Депозиты на начало периода	43 533	30 656	306	241	188	200	44 027	31 097
Депозиты, полученные в те- чение года	184 916	109 118	2 736	2 850	1 467	3 371	189 119	115 339
Депозиты, выплаченные в течение года	181 236	96 241	2 574	2 782	1 449	3 224	185 259	102 247
Депозиты на конец периода	47 213	43 533	468	309	206	347	47 887	44 189
Процентные расходы упла- ченные по депозитам	3 564	2 190	4	5	4	6	3 572	2 201
Комиссионный доход полу- ченный	23	19	0	0	1	0	24	19
Доходы от операций в ино- странный валюте	19	145	0	0	0	0	19	145
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода	880	950	0	0	0	570	880	1 520

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

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Пермь»

А.Г. Утятников