



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК ПЕРМЬ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»
за 1 полугодие 2014 года

1. Общие положения

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» составлена на основе произведенного Банком анализа финансового состояния в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и с общими подходами Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 июля 2014 года за 1 полугодие, начинающееся 1 января 2014 года и заканчивающееся 30 июня 2014 года (включительно).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, не подлежащая заверению аудиторской организацией, размещается на web-сайте Банка <http://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.

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

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде основные операции ОАО АКБ «Пермь» проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

- ▲ расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- ▲ привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (срочные и до востребования);
- ▲ размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов Банка);
- ▲ проведение операций с собственными векселями;
- ▲ проведение операций купли/продажи (погашения) долговых обязательств третьих лиц;
- ▲ проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- ▲ предоставление банковских гарантий;
- ▲ инкассация денежных средств, векселей, платежных документов;
- ▲ услуги по предоставлению банковских депозитных ячеек;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Далее представлены основные показатели деятельности Банка в отчетном периоде по сравнению с прошлыми сопоставимыми периодами.

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

Наименование показателя	На 01.07.2014г.	На 01.01.2014г.	Изменение с начала года, %	На 01.07.2013г.	Изменение с аналогичн. периодом прошлого года, %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	1 994 825	2 269 470	-12,10	2 317 662	-13,93
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	8 345	28 911	x	18 433	-54,73
Капитал (ф.808), тыс. рублей	469 171	453 439	3,47	443 251	5,85
Работающие активы, тыс. рублей	1 508 851	1 459 015	3,42	1 485 974	1,54

Привлеченные средства, тыс. рублей	1 498 147	1 791 282	-16,36	1 862 111	-19,55
Рентабельность активов, %	0,84	1,27	x	1,59	-47,40
Рентабельность капитала, %	3,56	6,38	x	8,32	-57,23

Структура доходов и расходов ОАО АКБ «Пермь»

	1 полугодие 2014г., тыс. ру- блей	1 полугодие 2013г., тыс. рублей	Изменение с аналогичн. периодом прошлого года, тыс.ру- блей	Прирост, %
Чистые процентные доходы (рас- ходы)	47 605	51 967	-4 362	-8,39
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 548	3 382	-834	-24,66
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	125	286	-161	-56,23
Изменение резерва на возможные потери	2 855	7 162	-4 307	-60,14
Чистые комиссионные доходы (расходы)	19 754	24 973	-5 219	-20,90
Прочие операционные доходы (расходы)	-61 278	-65 831	4 553	6,92
Итого прибыль (убыток) до нало- гообложения	11 609	21 939	-10 330	-47,09
Возмещение (расход) по налогам	-3 264	-3 506	242	6,90
Неиспользованная прибыль (убы- ток) за период	8 345	18 433	-10 088	-54,73

Основную долю доходов в прибыли отчетного периода составили чистые процентные доходы, изменение которых обусловлено прежде всего временным отсутствием в марте – апреле 2014 года процентных доходов по размещенным депозитам в Банке России, в связи с изменением регулятором порядка проведения депозитных операций.

В структуре активов и пассивов баланса Банка на 01.07.2014 года произошли изменения, Средства, находящиеся в кредитных организациях на корреспондентских счетах «ностро», уменьшились на отчетную дату по сравнению с началом года, в связи с увеличением деловой активности клиентов юридических лиц и ростом кредитного портфеля. По-прежнему основная доля активов приходится на чистую ссудную задолженность 75,64% (на 01.01.2014 года – 64,29%), средства в кредитных организациях 9,43% (на 01.01.2014 года – 19,87%), средства в Банке России 4,04% и основные средства 7,15%. Основную долю обязательств Банка составляют средства клиентов 98,00%.

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. Советом директоров определена дата проведения Общего собрания акционеров – 27 мая 2014 года.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год (Протокол годового Общего собрания акционеров от 28.05.2014г.) 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.

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики банка на 2014 год

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

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

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

Статьи баланса ОАО АКБ «Пермь» учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2014 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Момент признания доходов и расходов.

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

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

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

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. До даты составления годового бухгалтерского отчета 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 2014 года существенных изменений в Учетную политику Банка, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

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

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

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

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

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

Промежуточная 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 01.07.2014	на 01.01.2014
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	68 611	71 293
<i>по процентам</i>	<i>293</i>	<i>281</i>
Резерв по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	76	82
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	2 352	2 539

Фактические данные могут отличаться от признанных ранее оценок и допущений.

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

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

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

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

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

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс.рублей)

	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Денежные средства	65 310	55 274
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	66 267	135 155
Средства в кредитных организациях, в том числе:	188 166	450 838
Российской Федерации	164 658	446 277
Страны ОЭСР	23 508	4 561
Итого денежных средств и их эквивалентов	319 743	641 267

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.07.2014г. в размере 14 292 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 16 534 тыс. рублей). Ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

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

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

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

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в Банке на 01.07.2014г., 01.01.2014г. отсутствуют.

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

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

(тыс.рублей)

		на 01.07.2014	на 01.01.2014
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 577 169	1 530 027
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	375 841	600 818
	гарантийный депозит в кредитных организациях	841	818
	депозит в Банке России	375 000	600 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 201 328	929 209
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1 066 113	797 776
	корпоративные кредиты	282 424	284 033
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	783 689	513 743
	физическим лицам:	135 215	131 433
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 457	2 871
	ипотечные ссуды	21 575	16 120
	автокредитование	11 057	10 766
	иные потребительские ссуды	100 126	101 676
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	68 318	71 012
3	Итого чистая ссудная задолженность	1508 851	1 459 015

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен размещенный депозит в Банке России, не несущий кредитный риск, на 01.07.2014г. в размере 375 000 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 600 000 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) и депозит в Банке России по отраслям экономики. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

(тыс.рублей)

Категория	на 01.07.2014	на 01.01.2014
1. Юридические лица в том числе:	1 066 113	797 776
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	161 858	137 032
1.2.1. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
1.2.2. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	600	0
1.2.3. производство машин и оборудования	5 530	0
1.2.4. производство транспортных средств и оборудования	144 533	134 532
1.3. строительство	169 855	60 655
1.4. транспорт и связь	51 669	52 551
1.5. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	519 143	447 668
1.6. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	137 779	90 540
1.7. прочие виды деятельности	5 676	5 457
1.8. на завершение расчетов	20 133	3 873
2. Физические лица	135 215	131 433
3. Кредитные организации	841	818
4. Банк России	375 000	600 000
Итого (без учета резервов):	1 577 169	1 530 027

На 01.07.2014г. остатки кредитов юридических лиц составили 67,6% от общего объема, физических лиц – 8,6%, на 01.01.2014г. году соответственно 52,1% и 8,6%.

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

На 01.07.2014	Российская Федерация		Страны ОЭСР	
	Сумма, тыс. рублей	в процентах	Сумма, тыс. рублей	в процентах
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	1 066 113	100%	0	0,0%
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Свердловская область</i>	13 000	1,2%	0	0,0%
<i>Пермский край</i>	1 053 113	98,8%	0	0,0%
Кредиты физическим лицам всего,	135 215	100%	0	0,0%
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	135 215	100%	0	0,0%
Депозиты в кредитных организациях и в Банке России:	375 000	100%	841	100,0%
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	375 000	100%	0	0,0%

На 01.01.2014	Российская Федерация		Страны ОЭСР	
	Сумма, тыс. рублей	в процентах	Сумма, тыс. рублей	в процентах
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	797 776	100,0%	0	0,0%
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	797 776	100,0%	0	0,0%
Кредиты физическим лицам всего,	131 433	100,0%	0	0,0%

в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	131 433	100,0%	0	0,0%
Депозиты в кредитных организациях и в Банке России:	600 000	100,0%	818	100,0%
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	600 000	100,0%	0	0,0%

Структура кредитного портфеля и депозита в Банке России по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

на 01.07.2014		Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 577 169	433 415	251 315	358 821	497 678	35 940
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	375 841	375 000	0	0	841	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	841	0	0	0	841	0
	депозит в Банке России	375 000	375 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 201 328	58 415	251 315	358 821	496 837	35 940
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

(тыс.рублей)

на 01.01.2014		Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 530 027	616 120	138 634	327 667	428 716	18 890
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	600 818	600 000	0	0	818	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	818	0	0	0	818	0
	депозит в Банке России	600 000	600 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	929 209	16 120	138 634	327 667	427 898	18 890
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2014г.	14 635	125 520	3 512	0	97	298	144 062
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	14 635	145 843	22 238	0	146	298	183 160
Поступления	0	0	89	0	0	1009	1098
Передача (модерн.)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	-1034	-1034
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	14 635	145 843	22 327	0	146	273	183 224
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	20 323	18 726	0	49	0	39 098
Амортизационные отчисления	0	732	725	0	8	0	1465
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	21 055	19 451	0	57	0	40 563
Остаточная стоимость на 01.07.2014г.:	14 635	124 788	2 876	0	89	273	142 661

По состоянию на 01.07.2014г. и на 01.01.2014г. у Банка отсутствуют:

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

По состоянию на 01.07.2014г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

4.7. Прочие активы

Ниже в таблице представлен состав прочих активов:

(тыс.рублей)

Наименование статьи	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Требования по процентам	4 761	5 591
Требования по просроченным процентам	255	154

Требования по комиссиям	1 672	1 390
Дисконт по выпущенным векселям	0	14
Расчеты по налогам и сборам	920	643
НДС уплаченный	94	97
Расчеты с дебиторами	1 124	269
Авансы по хоз.деятельности	22	35
Расходы будущих периодов	799	762
Требование по налогу на прибыль	-737	0
Резерв по просроченным процентам	-130	-61
Резерв на прочие потери	-239	-302
Итого прочих активов	8 541	8 592

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов по срокам погашения:

На 01.07.2014

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего тыс.руб.	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	4 761	4 761	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	255	255	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 672	1 672	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	920	0	183	737	0	0	0
НДС уплаченный	94	46	0	48	0	0	0
Расчеты с дебиторами	1 124	351	751	22	0	0	0
Авансы по хоз.деятельности	22	22	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	799	0	0	0	0	0	799
Требование по налогу на прибыль	-737	0	0	-737	0	0	0
Резерв по просроченным процентам	-130	-130	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-239	-239	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	8 541	6 738	934	70	0	0	799

На 01.01.2014

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	5 591	5 591	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	154	154	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 390	1 390	0	0	0	0	0

Дисконт по выпущенным векселям	14	14	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	643	0	0	643	0	0	0
НДС уплаченный	97	0	0	0	0	0	97
Расчеты с дебиторами	269	49	217	3	0	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	35	35	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	762	0	0	0	0	0	762
Резерв по просроченным процентам	-61	-61	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-302	-302	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	8 592	6 886	242	655	47	0	762

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

	(тыс. рублей)
Резерв под обесценение на начало отчетного года	363
Отчисления в резерв	1 821
Восстановление резерва	- 1 795
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-20
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	369

4.8. Средства клиентов

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

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2014	на 01.01.2014
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	16 235	219

Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	737 802	995 092
-срочные депозиты	53 299	100 729
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	71 479	72 549
-срочные вклады	615 890	614 684
Текущие средства в расчетах	126	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 494 831	1 783 273

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

(тыс. рублей)

	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	687 369	46%	687 233	39%
Торговля	291 403	19%	313 639	18%
Услуги	219 525	15%	290 407	16%
Строительство	67 716	5%	195 536	11%
Машиностроение	58 364	4%	81 621	5%
Телекоммуникации	53 692	4%	57 782	3%
Транспорт и связь	37 492	3%	36 046	2%
Прочая промышленность	29 298	2%	50 135	3%
Металлургия	5 844	0%	5 093	0%
Финансы	5 220	0%	4 244	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 685	0%	3 005	0%
Энергетика	1 954	0%	4 250	0%
Химическая промышленность	672	0%	407	0%
Государственные органы власти	21	0%	23	0%
Нефтегазовая промышленность	2	0%	2	0%
Прочее	32 574	2%	53 850	3%
Итого средства клиентов	1 494 831	100%	1 783 273	100%

На 01.07.2014г. и на 01.01.2014г. по средствам клиентов, начисленным процентам просроченной задолженности нет.

4.9. Выпущенные ценные бумаги

(тыс. рублей)

	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Дисконтные векселя	0	2 496
Процентные/недисконтные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	3 316	5 513
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 316	8 009

По состоянию на 01.07.2014 г. выпущенных доходных (процентных или дисконтных) векселей нет. Номинальная процентная ставка по состоянию на 01.01.2014г. по дисконтным векселям – 7,3% (процентных векселей нет).

По состоянию на 01.07.2014 г. долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлению, но не ранее 05.08.2010г.", и максимальным сроком погашения не ранее "27.06.2014г." (на 01.01.2014 – "по предъявлению, но не ранее 05.08.2010 г.", и максимальным сроком погашения "не ранее 11.06.2014 г.").

На 01.07.2014г. и на 01.01.2014 г. по выпущенным векселям, по начисленным процентам (дисконтам) просроченной задолженности нет.

4.10. Прочие обязательства

(тыс.рублей)

	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Обязательства по уплате процентов	0	0
Кредиторская задолженность	1	270
Средства в расчетах	2274	65
Обязательства по хозяйственным операциям	0	107
Итого прочих финансовых обязательств	2 275	442

Обязательства по текущим налогам	3483	861
Расчеты с персоналом	6186	0
Доходы будущих периодов	636	176
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 305	1 037

Итого прочих обязательств	12 580	1 479
---------------------------	--------	-------

Прочие обязательства на 01.07.2014г. и на 01.01.2014г. значились только в российских рублях.

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

(тыс. рублей)

На 01.07.2014	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Расчеты с кредиторами	1	1	0	0
Средства в расчетах	2274	2274	0	0
Обязательства по хозяйственным операциям	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	3483	2716	767	0
Расчеты с персоналом	6186	6186	0	0
Доходы будущих периодов	636	0	0	636
Итого	12580	11177	767	636

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

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

На 01.07.2014г. и на 01.01.2014г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

Помимо прочих обязательств на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство на 01.07.2014г. – 12 323 тыс. рублей.

4.11. 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 отчетном квартале 2014 года величина уставного капитала не изменялась.

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. Финансовые результаты Банка

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 1 полугодие 2014 и 2013 год не выявлено.

Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

(тыс. рублей)

за 1 полугодие 2014	2013 год	за 1 полугодие 2013

Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	45 042	67 399	35 067
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-44 917	-66 878	-34 781
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	125	521	286

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	4 359	9 864	5 738
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-1 811	-3 741	-2 356
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 548	6 123	3 382

Банк операции с драгоценными металлами и НВПИ не осуществляет.

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

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль в 1 полугодии 2014 года по состоянию на 01.07.2014 (по форме отчетности № 0409102) составили 1 524 тыс. рублей, в том числе:

(тыс. рублей)

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	Ставка налога, %	Сумма налога, тыс.руб.
Налог на прибыль за отчетный период от банковской и иной деятельности	15,5	1 524
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15,0	0
Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов от долевого участия в российских и иностранных организациях	9,0	0
Недоимка, пени, штрафы по налогу на прибыль, доначисленные по решениям налоговых органов	15,5	0
Итого		1 524

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2013 год составили 5 002 тыс. рублей, в том числе:

(тыс. рублей)

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	Ставка налога, %	Сумма налога, тыс.руб.
Налог на прибыль за отчетный период от банковской и иной деятельности	15,5	5 002

Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15,0	0
Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов от долевого участия в российских и иностранных организациях	9,0	0
Недоимка, пени, штрафы по налогу на прибыль, доначисленные по решениям налоговых органов	15,5	0
Итого		5 002

В отчетном периоде и в прошедшем году ставки по налогу на прибыль не изменялись. Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось.

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

Списочная численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 112 человек (за 31.12.2013г. – 110), в т.ч. списочная численность основного управленческого персонала (члены Правления, члены Совета директоров, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера) – за 30.06.2014г. 9 человек (за 31.12.2013г. - 9 человек).

Сумма вознаграждений работникам представлена краткосрочными выплатами:

(тыс. рублей)

Виды выплат	1 полугодие 2014	2013 год	1 полугодие 2013
Фонд оплаты труда, включая начисления	40 392	90 257	46 282
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	130	321	213
Итого	40 522	90 578	46 495

Долгосрочных выплат и выплат на основе долевого инструмента основному управленческому персоналу произведено не было.

За 1 полугодие 2014 года сумма вознаграждения основного управленческого персонала, в том числе заработная плата, премии, компенсации, материальная помощь и другие платежи, составила 16 239 тыс. рублей или 40,2% в общем объеме вознаграждений (за 2013г. – 41 582 тыс. рублей или 45,9%). В том числе выплачена материальная помощь за 1 полугодие 2014 года 6 тыс. рублей (2013год – 36 тыс. рублей).

Выплата вознаграждений управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски осуществляется в соответствии правилами и процедурами, установленными Положением "О системе оплаты труда в ОАО АКБ "Пермь". Крупные вознаграждения – свыше одного процента от капитала банка одному работнику не выплачивались. В Банке не предусмотрена выплата компенсаций по льготным кредитам, расходов на дорогостоящее жилье, расходов на обучение в высших и средних специальных учебных заведениях, расходов на страхование, не предусмотрены пенсионные выплаты при выходе на пенсию и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности. Не предусмотрена выплата компенсаций («золотых парашютов») увольняющемуся основному управленческому персоналу или начальникам структурных подразделений Банка вне зависимости от результатов их

деятельности. Выплаты работникам Банка производятся в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и вышеуказанным Положением.

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)	
	1 полугодие 2014	2013 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	542
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	- 158
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	384

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

6. Управление капиталом

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка с 01.01.2014 года в соответствии Положением Банка России № 395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», в т.ч. предназначенный для расчета обязательных нормативов. До 01.01.2014г. для расчета регулятивного капитала использовалось Положение Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" № 215-П от 10.02.2003г. Изменение подходов в расчете основного и дополнительного капитала не повлекло существенного изменения величины собственных средств (капитала) на 01.07.2014г.

По состоянию на 01.07.2014г. капитал составил 469 171 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 453 439 тыс. рублей). Капитал вырос на 3,5% за счет увеличения прибыли предшествующих лет и прироста стоимости имущества за счет переоценки. Основным источником основного капитала в последние годы является нераспределенная прибыль прошлых лет, утвержденная аудиторской организацией.

Наименование показателей	01.07.2014 (Ф. № 0409123)		01.01.2014 (Ф. № 0409134)		Изменение тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%	
Уставный капитал кредитной организации, действующей в форме акционерного общества	800	0,1%	800	0,2%	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 067	0,2%	1 067	0,2%	0

Нераспределенная прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами)	352 781	75,2%	323 877	71,4%	28 904
Нематериальные активы и деловая репутация (за вычетом амортизации нематериальных активов)	-89	0,0%	-97	0,0%	8
Убыток текущего года, в т.ч.:	-4 903	-1,0%	0	0	-4 903
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-13 085	x	-	-	x
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	349 656	74,5%	-	-	x
ДОБАВОЧНЫЙ КАП-Л, ИТОГО:	0	0,0%	-	-	x
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:	349 656	74,5%	325 647	71,8%	24 009
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	119 515	25,5%	99 467	21,9%	20 048
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0,0%	28 325	6,2%	-28 325
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (неподтвержденная аудиторами)	0	0,0%	0	0,0%	0
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	119 515	25,5%	127 792	28,2%	-8 277
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	469 171	100,0%	453 439	100,0%	15 732

В 2014 и 2013 годах увеличение уставного капитала, который представлен только обыкновенными акциями, не производилось. Банком не осуществлялись операции по выкупу собственных акций у акционеров. Акции ОАО АКБ «Пермь» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

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

В 2014 году подходы к управлению капиталом не изменились. В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала). Достаточность капитала находится на очень высоком уровне, тем не менее Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в увеличении объемов кредитных ресурсов и сроков кредитных операций. Так же необходимость увеличения капитала вызвана необходимостью развития материально-технической базы банка, внедрения современных информационных банковских технологий.

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

В 1 полугодии 2014 года Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы. На 01.07.2014г. значение норматива Н1_0 по Базелю III составило 24,8% (на 01.01.2014г. – 28,2%, нормативное значение $\geq 10\%$). Изменение вызвано увеличением чистой ссудной задолженности на отчетную дату. В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку выполнять обязательные нормативы на ежедневной основе.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках и источниках их возникновения

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

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

Основополагающим документом по управлению рисками в Банке является Политика управления банковскими рисками в ОАО АКБ «Пермь», согласно которой в своей деятельности Банк считает значимыми и принимает следующие риски:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации
- Рыночный риск
- Страновой риск
- Стратегический риск

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также если заемщики принадлежат к одним отраслям

экономики, географическим регионам или при других обстоятельствах, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск является наиболее важным из принимаемых Банком рисков исходя из текущей структуры активов Банка.

Риск ликвидности

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

Операционный риск

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

Правовой риск

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

Риск потери деловой репутации

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

Рыночный риск

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

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

В текущей деятельности Банк отказался от принятия:

- фондового риска как элемента рыночного риска, связанного с изменением текущей стоимости на долевые ценные бумаги, так как Банк не осуществляет операции на фондовом рынке, соответствующие инструменты в собственности Банка отсутствуют;
- процентного риска как элемента рыночного риска, так как в собственности Банка отсутствуют финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок в понимании Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Страновой риск

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

Стратегический риск

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

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

За организацию работы по управлению банковскими рисками отвечает Главный Риск-менеджер. Главный Риск-менеджер независим от деятельности подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, и за составление отчетности.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия управления рисками включает:

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

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

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

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

Кредитный риск

Для реализации принятой банком кредитной политики создан коллегиальный орган - кредитный комитет. Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. рублей до 5% от величины собственных средств (капитала банка). Состав комитета утвержден Советом директоров банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете окончательно одобряется Правлением банка. Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: типовые формы договоров кредитования, залога, поручительства разработаны с участием юристов, при заключении кредитного договора до его подписания Председателем Правления банка проставляется виза кредитного работника и юриста. Для снижения кредитного риска банк всесторонне, объективно оценивает кредитоспособность и деловую репутацию заемщиков, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед банком.

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

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

Риск ликвидности

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован на достижение оптимального уровня ликвидности, а именно, с одной стороны, на минимизацию риска недостаточной ликвидности,

когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов, а с другой стороны – на снижение риска избыточной ликвидности, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, неоправданно финансирования низкодоходных активов за счет платных ресурсов.

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

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. С целью минимизации последствий реализации операционного риска в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвидимых обстоятельств в ОАО АКБ «Пермь», в котором проводится оценка таких факторов операционного риска, которые проявляются, как правило, в единичных случаях и не подлежат статистическому анализу.

Правовой риск

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

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

Риск потери деловой репутации

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Страновой риск

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

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

Стратегический риск

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

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

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 требования к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

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

собственных средств (капитала) составляет 180 миллионов рублей. В отчетном периоде данные требования не менялись.

8.2. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

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

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

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

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

Показатель концентрации крупных кредитных рисков в 1 полугодии 2014 года составлял от 147,7% до 181,45% (2013 год - от 117,8% до 167,60%).

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

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

Показатель концентрации крупных кредитных рисков на акционеров (участников) в 1 полугодии 2014 года составлял от 0,12% до 0,22% (2013 год - от 0,18% до 0,46%).

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

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

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

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

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

Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) в 1 полугодии 2014 года составлял от 20,97% до 23,08% (2013 год - от 16,24% до 23,84%).

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

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

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

- При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 Банк применяет, согласно принятого решения, 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк не является активным участником на финансовых рынках.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка: (тыс. рублей)

Категория	На 01.07.2014г.				На 01.01.2014г.			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства	65 310	0	0	65 310	55 274	0	0	55 274
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 559	0	0	80 559	151 689	0	0	151 689
Средства в кредитных организациях	164 658	23 508	0	188 166	446 277	4561	0	450 838
Чистая ссудная задолженность	1 508 010	841	0	1 508 851	1 458 197	818	0	1 459 015
Требования по текущему налогу на прибыль	737	0	0	737	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 661	0	0	142 661	144 062	0	0	144 062
Прочие активы	8 541	0	0	8 541	8 592	0	0	8 592
Итого активов	1 970 476	24 349	0	1 994 825	2 264 091	5 379	0	2 269 470
Обязательства:								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 494 831	0	0	1 494 831	1 783 273	0	0	1 783 273
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	12 323	0	0	12 323	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 248	0	0	18 248	12 027	0	0	12 027
Собственные средства	469 423	0	0	469 423	474 170	0	0	474 170
Итого обязательств	1 994 825	0	0	1 994 825	2 269 470	0	0	2 269 470

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

В настоящее время ОАО АКБ «Пермь» имеет корреспондентский счет в иностранной валюте в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия (входит в группу ВТБ). Счет в Евро открыт в 1999 году. Также в данном банке-нерезиденте с 2013 года находится гарантийный депозит в размере 25 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.07.2014г. 841 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 01.07.2014г.	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	39 984	15 625	9 655	46	0	65 310
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 559	0	0	0	0	80 559
Средства в кредитных организациях	108 458	56 097	23 573	38	0	188 166
Чистая ссудная задолженность	1 576 328	841	0	0	68 318	1 508 851
Требования по текущему налогу на прибыль	737	0	0	0	0	737
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 661	0	0	0	0	142 661
Прочие активы	8 910	0	0	0	369	8 541
ИТОГО АКТИВОВ	1 957 637	72 563	33 228	84	68 687	1 994 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 391 207	70 415	33 207	2	0	1 494 831
Выпущенные долговые обязательства	1 100	2 216	0	0	0	3 316
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	12 323	0	0	0	0	12 323
Прочие обязательства	12 580	0	0	0	0	12 580
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	2 352	2 352
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 417 210	72 631	33 207	2	2 352	1 525 402
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	540 427	-68	21	82	66 335	469 423

(тыс. рублей)

На 01.01.2014г.	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	41 823	8 493	4 910	48	0	55 274
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	151 689	0	0	0	0	151 689

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

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и группам риска: (тыс. рублей)

	На 01.07.2014г.	На 01.01.2014г.	Группа активов, в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И
ДЕПОЗИТЫ			
Банк России	375 000	600 000	AR1
Кредитные организации	841	818	AR4
КРЕДИТЫ			
Корпоративные клиенты	282 424	284 034	AR4
МСП	783 689	513 742	AR4
Госорганы	0	0	х
Физические лица	135 215	131 433	AR4
Итого:	1 577 169	1 530 027	

Далее раскрывается информация о качестве активов Банка:

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 июля 2014г.							
		сумма требования	в т.ч. с просроченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки				резерв на возможные потери	
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический

1	Ссуды всего в том числе:	1 577 169	35 940	0	4 050	5 000	26 890	74 688	68 318
1.1	межбанковские кре- диты и депозиты	375 841	0	0	0	0	0	0	0
	в кредитных органи- зациях	841	0	0	0	0	0	0	0
	в Банке России	375 000	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 201 328	35 940	0	4 050	5 000	26 890	74 688	68 318
	юридическим лицам (кроме кредитных ор- ганизаций):	1 066 113	31 890	0	0	5 000	26 890	64 750	58 380
	корпоративные кредиты	282 424	10 000	0	0	0	10 000	13 356	13 356
	ссуды, предостав- ленные субъектам малого и среднего предприниматель- ства	783 689	21 890	0	0	5 000	16 890	51 394	45 024
	физическим лицам:	135 215	4 050	0	4 050	0	0	9 938	9 938
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	2 457	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	21 575	0	0	0	0	0	943	943
	автокредитование	11 057	0	0	0	0	0	6	6
	иные потребитель- ские ссуды	100 126	4 050	0	4 050	0	0	8 989	8 989
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сдел- кам, связанным с от- чуждением (приобре- тением) финансовых активов с одновре- менным предоставле- нием контрагенту права отсрочки плате- жа (поставка финан- совых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	194 970	331	0	9	65	257	494	369
4	Итого:	1 772 139	36 271	0	4 059	5 065	27 147	75 182	68 687

На 01.07.2014г. учтено обеспечение в уменьшение расчетного резерва на сумму 6 370 тыс. рублей по общей ссудной задолженности в размере 13 000 тыс. рублей. При этом расчетный резерв по кредитному договору заемщика составил 100%, созданный резерв - 51%.

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2014г.							
		сумма требова- ния	в т.ч. с просро- ченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки				резерв на возмож- ные потери	
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	факти- ческий

1	Ссуды всего в том числе:	1 530 027	318 90	13 000	0	0	18 890	71 012	71 012
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	600 818	0	0	0	0	0	0	0
	в кредитных организациях	818	0	0	0	0	0	0	0
	в Банке России	600 000	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	929 209	31 890	13 000	0	0	18 890	71 012	71 012
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	797 776	31 890	13 000	0	0	18 890	60 521	60 521
	корпоративные кредиты	284 033	10 000	0	0	0	10 000	13 500	13 500
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	513 743	21 890	13 000	0	0	8 890	47 021	47 021
	физическим лицам:	131 433	0	0	0	0	0	10 491	10 491
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	2 871	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	16 120	0	0	0	0	0	1 003	1 003
	автокредитование	10 766	0	0	0	0	0	7	7
	иные потребительские ссуды	101 676	0	0	0	0	0	9 481	9 481
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	456 807	236	154	5	8	69	363	363
4	Итого:	1 986 834	32 126	13 154	5	8	18 959	71 375	71 375

Информация о просроченной и реструктурированной ссудной задолженности (в тыс. рублей):

Категория	На 01.07.2014г.	На 01.01.2014г.
Не просроченные кредиты	1 166 229	898 137
Просроченные, в том числе	35 940	31 890
<i>просрочка до 30 дней</i>	0	13 000
<i>просрочка от 31 до 90 дней</i>	4 050	0
<i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i>	5 000	0

<i>просрочка свыше 180 дней</i>	26 890	18 890
Всего:	1 202 169	930 027

В статью «Чистая ссудная задолженность» на 01.07.2014 г. включен размещенный депозит в Банке России в размере 375 000 тыс. рублей, не несущий кредитный риск и не подлежащий резервированию, на 01.01.2014г. сумма депозита составляла 600 000 тыс. руб.

На 01.07.2014г. размер просроченной задолженности не изменился и составил 3,0% от ссудной задолженности. Просроченная задолженность образовалась по заемщикам Пермского края на сумму 22 940 тыс. рублей и Свердловской области на сумму 13 000 тыс. рублей. На 01.01.2014г. просроченная задолженность образовалась по заемщикам Пермского края и составила 3,4% от ссудной задолженности.

По просроченным кредитным договорам от 31 до 90 дней в размере 4 050 тыс. руб. заемщик – физическое лицо, относящееся к сектору экономики – потребительское кредитование. Тип обеспечения: движимое имущество и недвижимость. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

По просроченным кредитным договорам от 91 дня до 180 дней в размере 5 000 заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, относящийся к отрасли экономики – торговля. Тип обеспечения: поручительство, движимое и недвижимое имущество. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

Просроченные кредитные договора свыше 180 дней представлены тремя заемщиками. По просроченным кредитным договорам в сумме 8 000 тыс. руб. заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, относящийся к отрасли экономики – торговля. Тип обеспечения: поручительство, движимое и недвижимое имущество. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке. По просроченному кредитному договору в сумме 10 000 тыс. руб. заемщик – крупное предприятие, относящийся к отрасли экономики – строительство. Тип обеспечения: поручительство и объекты недвижимости. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке. По просроченным кредитным договорам в сумме 8 890 тыс. руб. заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, относящийся к отрасли экономики – торговля. Тип обеспечения – поручительство и недвижимое имущество. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

	(тыс.рублей)	
Реструктурированная задолженность	На 01.07.2014г.	На 01.01.2014г.
Всего	65 049	56 507
Доля в ссудной задолженности	5,41%	6,08%

По реструктурированной задолженности основным видом реструктуризации является увеличение срока возврата основного долга, по одному кредитному договору снижена процентная ставка.

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 01.07.2014г.	на 01.01.2014г.
Кредиты:		
I	526 282	417 935
II	603 318	4307 32
III	35 721	57 375

IV	0	4 065
V	36 848	19 920
Резерв под обесценение	68 318	71 012
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	1 133 851	859 015
Прочие требования:		
I	192 312	454 585
II	2 068	1 614
III	259	526
IV	0	0
V	331	82
Резерв под обесценение	369	363
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	194 601	456 444
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 434	2 525
II	2 068	1 614
III	259	526
IV	0	0
V	255	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение	293	281
Итого резервируемые активы:	1 397 139	1 386 834
резерв расчетный	75 182	71 375
резерв фактически сформированный	68 687	71 375
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 328 452	1 315 459
- из них кредиты, предоставленные акционерам:		
ссудная задолженность	1 055	815
требования по начисленным процентам	10	14
- из них кредиты, предоставленные на льготных условиях (в т.ч. акционерам)		
	0	0

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

Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного года	71 012
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	30 683
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-33 377
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные	-0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	68 318

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

Характер полученного обеспечения	На 01.07.2014	На 01.01.2014г.
Поручительство	3 854 546	3 449 441
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	2 011 369	1 872 343
Ценные бумаги	2 216	2 157
ИТОГО	5 868 131	5 323 941

На 01.07.2014г. по ссудной задолженности одного заемщика в размере 13 000 тыс. рублей в уменьшение расчетного резерва принято обеспечение в размере 12 740 тыс. рублей (за вычетом предполагаемых расходов банка, связанных с реализацией обеспечения). Данное обеспечение относится ко II категории качества и представляет из себя залог вещей в виде недвижимого имущества. Обеспечение принадлежит 3-му лицу. Обстоятельств препятствующих реализации обеспечения не имеется. В качестве определения суммы принятого обеспечения использованы данные отчета независимого (профессионального) оценщика об определении рыночной стоимости данного недвижимого имущества.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, закреплена в Меморандуме о кредитной политике ОАО АКБ "Пермь", утвержденном Советом директоров 17 января 2013 года, в том числе в приложениях к нему: в Приложение №4 «Инструкция о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Советом Директоров 26 декабря 2013 года и в Приложении №8 "Методические рекомендации об особенностях оформления договоров обеспечения", утвержденное Советом Директоров 17 января 2013 года. В частности, согласно данной политики: 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:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР, \text{ где}$$

PP - совокупная величина рыночного риска;

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

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и

срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевыми ценные бумаги (далее - фондовый риск);

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

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

(тыс. рублей)

Показатель	На 01.07.2014г.	На 01.01.2014г.
ПР – процентный риск	0	0
ФР – фондовый риск	0	0
ВР – валютный риск	0	0
Итого рыночный риск	0	0
Размер резервируемого капитала под рыночный риск (по нормативу Н1)	0	0

На Банк процентный и фондовый риски не оказывают влияния, ввиду отсутствия активов в виде ценных бумаг и производных финансовых инструментов. В 1 полугодии 2014 года валютный риск не проявлялся, отношение суммарных открытых позиций по валюте к капиталу не превышало 2%. В 2013 году валютный риск проявлялся дважды, в случае превышения 2% и более отношения суммарных открытых позиций по валюте к капиталу (максимальное значение в 2013г. – 4,44%, влияние на капитал по нормативу Н1 – 19 394 тыс.рублей). Проводимые банком операции не указывают существенного влияния на рыночный риск.

В Банке финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) отсутствует.

Информация о концентрации операционного риска

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

(тыс. рублей)

	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Величина показателя ОР (код 8942 норматива Н1) (после 01.01.14 Н1.1, Н1.2, Н1.0)	24 741	25 591
Величина показателя ОР * 10 (после 01.01.14 ОР*12,5) (размер резервируемого капитала по нормативу Н1)	309 262,5	255 910

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

(тыс. рублей)

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

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, использования системы индикаторов уровня рисков, соблюдение принципов разделения полномочий, разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска.

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

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

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

(тыс. рублей)

	Акционеры		Основной управ- ленческий персо- нал		Прочие		Итого	
	1полуг. 2014	2013	1полуг. 2014	2013	1полуг. 2014	2013	1полуг. 2014	2013
Кредиты								
Кредиты на начало периода	815	1 400	1 388	1 692	6 893	0	9 096	3 092
Кредиты, выданные в течение года	4 050	4 166	0	1 865	230	8 300	4 280	14 331
Возврат кредитов в течение года	3 810	4 751	400	2 169	1 100	1 407	5 310	8 327
Кредиты на конец периода	1 055	815	988	1 388	8 023	6 893	10 066	9 096
Резерв созданный по креди- там на конец отчетного пери- ода	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентный доход получен- ный	64	256	93	197	445	705	602	1 158
Депозиты								
Депозиты на начало периода	30 656	28 206	241	196	200	651	31 097	29 053
Депозиты, полученные в тече- ние года	22 570	69 649	846	1 843	1 593	4 099	25 009	75 591
Депозиты, выплаченные в течение года	23 149	67 199	981	1 798	1 708	4 412	25 838	73 409
Депозиты на конец периода	30 077	30 656	106	241	85	338	30 268	31 235
Процентные расходы упла- ченные по депозитам	1 026	1 971	2	4	3	9	1 032	1 984

Комиссионный доход полученный	12	15	0	0	0	4	12	19
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода	1 145	1 385	0	0	1 470	0	2 615	1 385

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

(тыс. рублей)

1 полугодие 2013г.	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты				
Кредиты на начало периода	1 400	1 692	0	3 092
Кредиты, выданные в течение года	2 252	0	8 300	10 552
Возврат кредитов в течение года	1 709	1 041	414	3 164
Кредиты на конец периода	1 943	651	7 886	10 480
Резерв созданный по кредитам на конец отчетного периода	0	0	0	0
Процентный доход полученный	136	106	207	449
Депозиты				
Депозиты на начало периода	28 206	196	651	29 053
Депозиты, полученные в течение года	32 353	446	2 785	35 584
Депозиты, выплаченные в течение года	31 565	406	2 357	34 328
Депозиты на конец периода	27 418	156	223	27 797
Процентные расходы уплаченные по депозитам	928	1	7	936
Комиссионный доход полученный	10	0	3	13
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода	258	0	0	258

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Пермь»

А.Г. Утятников