



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК ПЕРМЬ

УТВЕРЖДЕНО:
решением Совета директоров
ОАО АКБ «Пермь»
(протокол б/н от «16» апреля 2015 года)
председатель Совета директоров
ОАО АКБ «Пермь»

_____ И.В. Ожгибесов

УТВЕРЖДЕНО:
решением годового Общего собрания
акционеров ОАО АКБ «Пермь»,
состоявшегося «26» мая 2015 года
(протокол б/н от «27» мая 2015 года)

Председатель Общего собрания
акционеров ОАО АКБ «Пермь»

_____ И.В. Ожгибесов

Достоверность данных, содержащихся в
годовом отчете, подтверждена Ревизионной
комиссией ОАО АКБ «Пермь»
(заключение Ревизионной комиссии по
результатам проверки финансово –
хозяйственной деятельности ОАО АКБ
«Пермь» за 2014 год от 19 марта 2015 года)
Председатель Ревизионной комиссии
ОАО АКБ «Пермь»

_____ А.Н. Рычин

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк «Пермь»
за 2014 год

<i>Содержание</i>		<i>стр.</i>
1	Общие положения	4
	<i>1.1. Нормативные и внутренние документы, регламентирующие вопросы, связанные с содержанием, порядком утверждения годового отчета ОАО АКБ «Пермь», а также раскрытием информации в форме годового отчета.</i>	<i>4</i>
	<i>1.2. Порядок подписания и утверждения годового отчета.</i>	<i>4</i>
	<i>1.3. Раскрытие годового отчета.</i>	<i>4</i>
2	Положение ОАО АКБ «Пермь» в отрасли	4
3	Приоритетные направления деятельности ОАО АКБ «Пермь»	5
4	Отчет Совета директоров ОАО АКБ «Пермь» о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности	6
	<i>4.1. Политика руководства ОАО АКБ «Пермь».</i>	<i>9</i>
	<i>4.2. Ресурсная база.</i>	<i>10</i>
	<i>4.3. Развитие корреспондентских отношений с кредитными организациями.</i>	<i>11</i>
	<i>4.4. Основные изменения финансового состояния банка в течение отчетного года.</i>	<i>11</i>
	<i>4.5. Анализ изменения структуры капитала.</i>	<i>11</i>
	<i>4.6. Экономические нормативы.</i>	<i>12</i>
	<i>4.7. Информационные технологии.</i>	<i>13</i>
5	Информация об объеме каждого из использованных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году видов энергетических ресурсов	14
6	Перспективы развития ОАО АКБ «Пермь»	14
7	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО АКБ «Пермь»	14
8	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО АКБ «Пермь»	14
	<i>8.1. Управление кредитным риском</i>	<i>14</i>
	<i>8.2. Управление риском ликвидности</i>	<i>15</i>
	<i>8.3. Управление регуляторным риском</i>	<i>15</i>
	<i>8.4. Управление операционным риском</i>	<i>15</i>
	<i>8.5. Управление правовым риском</i>	<i>16</i>
	<i>8.6. Управление риском потери деловой репутации</i>	<i>16</i>

8.7.	<i>Стресс - тестирование</i>	16
9	Перечень совершенных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО АКБ «Пермь» распространяется порядок одобрения крупных сделок	17
10	Перечень совершенных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	17
11	Состав и сведения о членах Совета директоров ОАО АКБ «Пермь»	18
12	Сведения о Председателе Правления и членах Правления ОАО АКБ «Пермь»	21
	12.1. <i>Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления ОАО АКБ «Пермь»).</i>	21
	12.2. <i>Сведения о членах Правления ОАО АКБ «Пермь».</i>	22
13	Критерии определения и общий размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателю правления ОАО АКБ «Пермь», членам Правления ОАО АКБ «Пермь» и членам Совета директоров ОАО АКБ «Пермь», выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года	24
14	Сведения о соблюдении ОАО АКБ «Пермь» Кодекса корпоративного поведения	24
15	Список аффилированных лиц	25
16	Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка в отчетном году	25
17	Сведения о составлении и предоставлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО	26
18	События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ОАО АКБ «Пермь»	26
19	Консолидированная финансовая отчетность ОАО АКБ «Пермь» за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	26
20	Дополнительная информация	26

1. Общие положения

1.1. Нормативные и внутренние документы, регламентирующие вопросы, связанные с содержанием, порядком утверждения годового отчета ОАО АКБ «Пермь», а также раскрытием информации в форме годового отчета

Настоящий годовой отчет составлен в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года, Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 года №148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам «Об утверждении Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров» № 12-6/пз-н от 2 февраля 2012 года, Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 11-46/пз-н от 04 октября 2011 года (далее — Приказ №11-46/пз-н), Положения Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П от 30 декабря 2014 года, иными нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам, Устава Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (ОАО АКБ «Пермь»), Положения «Об Общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» от 12 апреля 2010 года, Положения «О раскрытии информации ОАО АКБ «Пермь» как эмитента эмиссионных ценных бумаг» от 30 декабря 2013 года, Положения «Информационная политика ОАО АКБ «Пермь» от 25 апреля 2014 года с учетом изменений и дополнений.

1.2. Порядок подписания и утверждения годового отчета

Годовой отчет подписывается Председателем Правления и главным бухгалтером ОАО АКБ «Пермь».

Годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров ОАО АКБ «Пермь» и должен быть утвержден Общим собранием акционеров Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь».

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, должна быть подтверждена ревизионной комиссией ОАО АКБ «Пермь».

1.3. Раскрытие годового отчета

ОАО АКБ «Пермь», являясь акционерным обществом, обязан раскрывать информацию в форме годового отчета.

Текст годового отчета должен быть опубликован на странице ОАО АКБ «Пермь» в сети Интернет в срок не позднее 2 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) Общего собрания акционеров ОАО АКБ «Пермь», на котором принято решение об утверждении годового отчета.

Текст годового отчета ОАО АКБ «Пермь» должен быть доступен на странице банка в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты истечения срока, установленного Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П от 30.12.2014г. для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2. Положение ОАО АКБ «Пермь» в отрасли

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (далее – Банк) 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.

Цели создания банка: содействие кредитом и расчетами обновлению производства, наращиванию производства товаров народного потребления и расширению сферы и объемов услуг, реализация новой инвестиционной политики, ориентированной на первоочередное решение социальных задач.

Основным видом деятельности банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

В банковской системе России Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк

«Пермь» относится к категории средних и мелких региональных банков, проводящих свои операции на территории Пермского края.

В настоящее время в Пермском крае на финансовом рынке присутствуют более 90 кредитных организаций, их филиалов и подразделений, доминирующее положение на рынке занимают банки с государственным участием - прежде всего Западно-Уральский банк ОАО «Сбербанка России», на которого приходится большая доля финансового регионального рынка, как по качественным, так и по количественным показателям (практически монополист регионального банковского рынка), а так же филиалы "Газпромбанка", отделения "Внешторгбанка", "ВТБ-24", следующую группу образуют филиалы крупных банков, прежде всего московских, затем собственно пермские региональные банки, которых в настоящее время осталось всего 4, среди них по объему полученной прибыли банк находится на первом месте, по размеру капитала на втором.

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2012г. минимальный размер собственных средств (капитала) для вновь создаваемых банков устанавливается в размере 300 миллионов рублей. Для банков, действовавших по состоянию на 01.01.2012г. (в том числе ОАО АКБ «Пермь»), минимальный размер собственных средств (капитала) с 01.01.2015 г. также должен составлять 300 миллионов рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года в ОАО АКБ «Пермь» открыто 3 161 счет клиентам – юридическим лицам, 1 511 счетов клиентам – индивидуальным предпринимателям и 5 934 счета клиентам – физическим лицам (на 1 января 2014 года – 3 388 счетов клиентам – юридическим лицам, 1 621 клиентам – индивидуальным предпринимателям и 5 511 счетов клиентам – физическим лицам).

Большинство показателей, предусмотренных Бизнес-планом Банка на 2014 год, выполнены. Динамика основных показателей деятельности положительная.

Текущий год Банк завершил с прибылью. Неиспользованная (чистая) прибыль Банка за отчетный год после уплаты налогов составила 22 795 тысяч рублей.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 6,5%, валюта баланса за отчетный период незначительно снизилась на 9,7%, возрос объем работающих активов на 3,1%.

В целом, широкий спектр и высокое качество предоставляемых банковских продуктов и услуг, а также процентные ставки привлечения и размещения денежных средств, привлекательные банковские тарифы обеспечивают высокую конкурентную позицию ОАО АКБ «Пермь» на рынке банковских услуг региона.

3. Приоритетные направления деятельности ОАО АКБ «Пермь»

Основным направлением деятельности ОАО АКБ «Пермь» является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

В 2014 году основные операции ОАО АКБ «Пермь» проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

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

Клиентская политика Банка направлена на сохранение и расширение существующей клиентской базы. Особое внимание уделяется бесперебойному расчетному и кассовому обслуживанию клиентов, поддержанию конкурентоспособных тарифов по ведению банковских счетов и кассовому обслуживанию, высокой скорости осуществления банковских операций, традиционно высокому уровню платежеспособности, что в целом является гарантией качественного банковского обслуживания

независимо от ситуации на внутреннем финансовом рынке. Клиентам банка обеспечивается полный спектр услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, кредитованию и размещению денежных средств. ОАО АКБ «Пермь» является банком-респондентом развитой системы корреспондентских счетов, позволяющей быстро проводить платежи клиентов по региону и за его пределы.

В 2014 году Банк предоставлял услугу для клиентов - осуществление переводов денежных средств в Российских рублях, долларах США и ЕВРО без открытия счета внутри Российской Федерации, а также между Российской Федерацией и странами СНГ с использованием новой платежной системы BLIZKO. Для удобства клиентов создана и развивается система «Банк-Клиент», позволяющая распоряжаться денежными средствами на счетах, не покидая собственного офиса.

ОАО АКБ «Пермь» получил лицензию на осуществление банковских операций с иностранной валютой в августе 1994 года, и с этого времени проведение операций в иностранной валюте стало неотъемлемой частью деятельности банка.

Сегодня ОАО АКБ «Пермь» предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг с иностранной валютой - покупка и продажа наличной и безналичной валюты, обслуживание валютных счетов клиентов и их внешнеэкономической деятельности, осуществление международных переводов и документарных операций.

Банк является ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, а также стал ассоциированным членом в международной платежной системе Visa International.

В течение всей своей деятельности Банк ведет работу по привлечению новых клиентов, что достигается конкурентоспособными тарифами, высоким уровнем обслуживания, быстрым оформлением операций по покупке и продаже безналичной валюты и быстрым - день в день - прохождением валютных платежей. В то же время Банк постоянно развивает корреспондентскую сеть и устанавливает отношения с другими банками.

ОАО АКБ «Пермь» работает, прежде всего, с традиционными иностранными валютами - долларами США, ЕВРО, фунтами стерлингов, но по желанию клиента могут быть совершены операции и с другими мировыми валютами. Валютные кассы Банка работают шесть дней в неделю без перерывов. Финансовые возможности и традиции Банка в совокупности с гибкой курсовой политикой позволяют нашему Банку сохранять конкурентные позиции среди банков города Перми по объему продаж наличной иностранной валюты в условиях стабильно высокого интереса населения к покупке долларов США и ЕВРО.

Банк эмитирует банковские карты OptimumCard/БанкПермь в рублях, имеет собственный процессинг-центр. Терминалы по начислению и выдаче денежных средств с использованием банковских карт работают шесть дней в неделю без перерывов.

Банк постоянно работает над расширением ресурсной базы за счет привлечения на обслуживание новых клиентов, привлечения временно свободных средств предприятий и организаций, физических лиц в банковские вклады-депозиты, наращиванием размера собственных средств.

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

4. Отчет Совета директоров ОАО АКБ «Пермь» о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности

Экономическая ситуация в стране в течение 2014 года, особенно в его конце, серьезно ухудшилась. И связано в первую очередь с геополитическими событиями. В условиях увеличения внешнеэкономической неопределенности, введения санкций в отношении ряда российских компаний и банков, заметного снижения цен на нефть темп прироста ВВП снизился, наблюдалось существенное ослабление рубля, ускорение потребительских цен, усиление инфляционных и девальвационных ожиданий и повышение рисков для финансовой стабильности. В целях сдерживания инфляции Банк России повысил с 16 декабря ключевую ставку до 17% годовых. Основным инструментом Банка России по управлению ликвидностью в прошедшем году выступали операции РЕПО на аукционной основе под залог рыночных и нерыночных активов. С сентября 2014 года Банк России начал проводить операции по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе для расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной валютной ликвидностью в условиях ограниченного доступа к международным рынкам капитала.

В этих условиях Банк придерживается более осторожной кредитной политики. В 2014 году активизация кредитования при относительно стабильном качестве портфеля позитивно отразилась на финансовом результате деятельности Банка. Чистая ссудная задолженность в 2014 году по отношению к

2013 году увеличилась на 3%, срочный ресурс привлеченных средств тоже значительно не изменился. Банк по прежнему не прибегает к заимствованию на рынке межбанковского кредитования.

В 2014 году наблюдалось снижение уровня просроченной задолженности — на 26 131 тыс. руб. (в 5,5 раз) и по состоянию на отчетную дату составила 5 759 тыс. руб. Доля её в кредитном портфеле является незначительной и составляет 0,4%. По данной задолженности создан резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% и принимаются все возможные меры по её взысканию в судебном и внесудебном порядке.

Отчетный финансовый год Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь» закончило со следующими финансовыми показателями:

Динамика основных показателей ОАО АКБ "Пермь" по данным публикуемой отчетности

Наименование показателя	2014 год	2013 год	Изменение, %
Валюта баланса (ф.806), тыс. руб.	2 050 130	2 269 470	-9,66
Прибыль (ф.807), тыс. руб.	22 795	28 911	-21,15
Капитал (ф.808), тыс. руб.	483 074	453 439	6,54
Работающие активы, тыс. руб.	1 503 863	1 459 015	3,07
Привлеченные средства, тыс. руб.	1 548 715	1 791 282	-13,54
Рентабельность активов, %	1,11	1,27	-12,72
Рентабельность капитала, %	4,72	6,38	-25,99

Положительную динамику показали собственные средства (капитал) - увеличение на 6,54%, работающие активы — увеличение на 3,07%. По итогам 2014 года валюта баланса составила 2 050 130 тыс. руб.

По итогам 2014 года Банк получил прибыль 22 795 тыс. руб. Изменение прибыли, по сравнению с предыдущим годом, обусловлено сокращением доли комиссионного дохода, увеличением операционных расходов.

Прибыль, полученная ОАО АКБ «Пермь» по результатам деятельности 2013 года, была распределена в 2014 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 28.05.2014 года). Нераспределенная прибыль направлена на увеличение собственных средств (капитала) Банка. Расходование фондов Банка в 2014 году не производилось.

За отчетный период доходы Банка увеличились на 47,82% по отношению к 2013 году и составили 619 214 тыс. руб. (в 2013 году – 418 909 тыс. руб.).

Доходы были сформированы за счет следующих операций:

Структура доходов ОАО АКБ «Пермь»

Доходы	2014 год		2013 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	134 554	21,73	127 613	30,46
Проценты, полученные по размещенным средствам в других банках	36 101	5,83	33 404	7,97
Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Доходы от операций в иностранной валюте	18 662	3,01	9 864	2,35
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	268 926	43,43	67 399	16,09
Комиссионные доходы	44 890	7,25	57 605	13,75

Восстановление сумм со счетов резервов	112 565	18,18	120 791	28,83
Прочие доходы	3 516	0,57	2 233	0,53
Всего	619 214	100	418 909	100

В 2014 году структура доходов изменилась. Возросли доходы от положительной переоценки счетов в иностранной валюте на 201 527 тыс. руб. (в 4 раза), ввиду нестабильного курса российской национальной валюты. Выросли доходы от операций в иностранной валюте на 8 798 тыс. руб. (на 89,19%), процентные доходы Банка по предоставленным кредитам (на 5,44%) и по средствам, размещенным в других банках (на 8,07%). Наблюдалось сокращение объемов доходов по комиссионным доходам на 12 715 тыс. руб. (на 22,1%), от восстановления сумм со счетов резервов на 8 226 тыс. руб. (на 6,81%). За отчетный период выросла сумма прочих доходов на 1 283 тыс. руб. (на 57,46%).

Основным бизнес-направлением деятельности Банка в 2014 году по-прежнему являлись кредитные операции, доля процентных доходов в общей сумме доходов составила 21,73% за счет сохранения объемов размещенных средств в отчетном периоде. Кредитование позитивно отразилось на финансовом результате деятельности Банка, поддерживая объем суммарных оборотов по формированию и восстановлению резервов. Доля сумм по восстановлению резерва в общей сумме доходов составила 18,18% (в 2013 году – 28,83%). Значительную долю доходов Банка составляют доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (43,43%).

Расходы Банка в 2014 году увеличились на 54,56% и составили 588 146 тыс. рублей (в 2013 году – 380 522 тыс.руб.) и распределились следующим образом:

Структура расходов ОАО АКБ «Пермь»

Расходы	2014 год		2013 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, уплаченные юридическим и физическим лицам	60 432	10,27	61 136	16,07
Проценты, уплаченные кредитным организациям	0	0,00	0	0,00
Расходы от операций в иностранной валюте	11 881	2,02	3 741	0,98
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	268 287	45,62	66 878	17,58
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	14	0,00	169	0,04
Отчисления в резервы	101 936	17,33	112 132	29,47
Комиссионные расходы	4 617	0,79	4 555	1,20
Операционные расходы	140 979	23,97	131 911	34,67
Всего	588 146	100	380 522	100

2014 год характеризовался следующим изменением в структуре расходов Банка. Возросли расходы от отрицательной переоценки счетов в иностранной валюте на 201 409 тыс. руб. (в 4 раза), от операций в иностранной валюте на 8 140 тыс. руб. (более чем в 3 раза). Сократились расходы по отчислению в резервы на 10 196 тыс. руб. (на 9,09%), операционные расходы на 9 068 тыс. руб. (на 6,87%).

Основными расходными статьями в Банке являются расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 45,62%, расходы на отчисления в резервы – 17,33%. Доля операционных расходов составила 23,97%.

Положительное сальдо от восстановления и создания резервов обусловлено положительной динамикой и повышением качества кредитного портфеля (в 2014 году 10 629 тыс. руб., в 2013 году – 8 659 тыс. руб.)

В 2014 году Банк проводил взвешенную политику по установлению валютных курсов при проведении операций с иностранной валютой с учетом конъюнктуры валютного рынка. Сальдо доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте в размере 639 тыс. руб. не оказывает существенного влияния на финансовый результат Банка (в 2013 году – 521 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

На протяжении последних лет практически вся прибыль реинвестируется в собственные средства и является основным источником наращивания капитала Банка.

Стабильное наращивание капитала является результатом, достигнутым Правлением ОАО АКБ «Пермь» в условиях изменения следующих макроэкономических показателей:

- значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам;

- замедление роста ВВП, ускорение темпов инфляции с 6,5% до 11,4%;

- повышение ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, с 5,5% до 17,0%

Ставка рефинансирования Банка России в течение 2014 года не изменялась и осталась на уровне 8,25%.

Совет директоров ОАО АКБ «Пермь» считает, что Правление Банка адекватно реагирует на изменение конъюнктуры рынка, обеспечивает эффективное использование ресурсов и проводит планомерное сокращение непроизводительных расходов. Мероприятия, проводимые Правлением Банка в 2014 году позволили сохранить запланированный уровень основных финансовых показателей, прибыльности Банка и обеспечить его безусловную платежеспособность.

4.1. Политика руководства ОАО АКБ «Пермь»

Политика руководства (Совета директоров и Правления) ОАО АКБ «Пермь» направлена на обеспечение его безусловной дальнейшей деятельности как самостоятельного универсального банка, сохранение его устойчивости, повышения качества и расширения спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг.

На практике руководство Банка успешно решает эти задачи, обеспечивая ежегодный прирост основных финансовых показателей.

С момента основания Банка размер собственных средств (капитала) соответствует требованиям Банка России и обеспечивает безусловное выполнение ОАО АКБ «Пермь» нормативов достаточности капитала. Собственные средства (капитал) Банка диверсифицированы и имеют структуру, обеспечивающую их высокую защищенность от инфляционных потерь и возможность максимально эффективного использования в качестве ресурса для основной деятельности.

Банк продолжает развивать устойчивую и долгосрочную ресурсную и клиентскую базы. Основным направлением активных операций Банка традиционно является кредитование. Однако под влиянием внешних факторов, таких как конъюнктура рынка и состояние реального сектора, Банк поддерживает на достаточном уровне остатки на корреспондентских счетах и на депозите в Банке России.

Банк продолжает развитие кредитных операций с розничными клиентами, а именно кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование и потребительский кредит без ущерба для кредитования крупных промышленных предприятий.

С целью снижения риска ликвидности в случае возможного неблагоприятного развития ситуации заключено Генеральное соглашение с Банком России (внутридневной кредит, овердрафт и срочный

кредит) с лимитом кредитования 100 млн. рублей. Следует отметить, что осуществляемый ОАО АКБ «Пермь» комплекс мероприятий по поддержанию ликвидности на текущий момент позволяет не использовать данный ресурс.

С целью повышения доходности и обеспечения эффективного использования кредитных ресурсов руководством Банка предпринимаются меры по размещению ресурсов по максимально возможным ставкам, а также по диверсификации кредитного портфеля.

Так же руководство Банка уделяет повышенное внимание к привлечению в Банк вкладов физических лиц. ОАО АКБ «Пермь» является участником системы обязательного страхования вкладов, выполняя все требования Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ и нормативных актов Банка России. Сумма вкладов физических лиц в отечественной и иностранных валютах по состоянию на 1 января 2015 года составила 738 792 тысяч рублей.

Основные итоги 2014 года еще раз убедительно показывают обоснованность стратегии развития и грамотную работу команды сотрудников Банка.

За отчетный период Правлением Банка были предприняты необходимые и достаточные меры по соблюдению в ОАО АКБ «Пермь» законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики.

4.2. Ресурсная база

Расширение ресурсной базы за счет привлечения на обслуживание новых клиентов, привлечения временно свободных средств предприятий и организаций, физических лиц в банковские вклады-депозиты, наращиванием размера собственных средств традиционно является основной задачей Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года сумма ресурсов Банка составила:

- собственные средства (капитал) банка 483 074 тысячи рублей;
- привлеченные средства банка 1 548 715 тысяча рублей.

Объем и структура привлеченных банком средств по состоянию на 01 января 2015 года выглядит следующим образом:

Категория	Остаток, млн руб.	Доля, %
1. По виду привлеченных средств:		
- остатки на счетах клиентов	731,9	47,2
- выпущенные векселя	2,6	0,2
- вклады физических лиц	738,8	47,7
- депозиты	75,4	4,9
2. По срочности:		
- средства «до востребования»	821,8	63,1
- срочный ресурс	726,9	46,9
3. По валюте привлеченных средств		
- средства в рублях	1 400,6	90,4
- средства в иностранной валюте	148,1	9,6

Стоимость привлеченного срочного ресурса в конце 2014 года составила:

- депозиты – 9,77 % годовых;
- срочные вклады – 9,02% годовых;
- средневзвешенная стоимость — 9,09 %.

4.3. Развитие корреспондентских отношений с кредитными организациями

Основным корреспондентом Банка по расчетам в рублях является ОАО «Сбербанк России» (Западно-Уральский банк), корреспондентский счет открыт в 2000 году. ОАО «Сбербанк России» - крупнейшая российская кредитная организация. Контрольный пакет принадлежит Центральному банку Российской Федерации. Вследствие большого потока встречных платежей на региональном уровне на данный счет приходится значительный объем расчетных операций Банка.

Открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте и оптимизация системы корреспондентских отношений позволяют надежно и эффективно осуществлять международные расчеты, а также обеспечивать конкурентоспособные тарифы.

В настоящее время систему межбанковских корреспондентских отношений ОАО АКБ «Пермь» составляют корреспондентские счета в иностранных валютах в следующих банках:

VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия (в прошлом Ost-West Handelsbank AG). Счет в Евро открыт в 1999 году, счет в китайских юанях открыт в 2011 году, счет в английских фунтах стерлингов открыт 2013 году. Счета используются для осуществления клиентских и межбанковских платежей. С 01.10.2006 г. банк вошел в состав финансовой группы ВТБ (ранее - Внешторгбанк) и соответственно сменил название на VTB Bank (Deutschland) AG. На отчетную дату размер активов в странах ОЭСР незначительный.

ПАО АКБ «Связь-Банк», г. Москва. Корреспондентские счета открыты в долларах США, Евро, и российских рублях в 2013 году. По данным Банка России, входит в список 30 крупнейших банков России. Счета используются для осуществления переводов по системе денежных переводов «BLIZKO» по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Западно-Уральский Банк ОАО «Сбербанк России», г.Пермь. Корреспондентские счета в долларах США и Евро открыты в 2003 году и используются, главным образом, для расчетов по межбанковским конверсионным и банкнотным сделкам с иностранной валютой.

ПАО «Промсвязьбанк», Москва. Основанный в 1995 году, ПАО «Промсвязьбанк» является одним из ведущих частных банков России. Корреспондентские счета, открытые в долларах США и Евро в 2008 году, используются для осуществления клиентских и межбанковских платежей. В 2011 году был открыт корреспондентский счет в китайских юанях.

АКБ «Ланта-Банк» (АО), Москва. В 2013 году открыт корреспондентский счет в долларах США. Счет используется для осуществления клиентских платежей.

Банке ВТБ, Санкт-Петербург. В 2013 году открыты корреспондентские счета в долларах США и Евро для осуществления расчетов по платежной системе VISA.

АО «Норвик Банк» (AS Norvik Banka), Рига, Латвия. Банк основан в 1992 году и успешно работает на латвийском и международном финансовых рынках. В 2006 году банк привлек стратегических инвесторов, и получил свое новое название – Norvik Banka (до этого - Lateko Banka). Корреспондентский счет в Евро, открытый в 2007 году, в 2014 году не использовался для осуществления клиентских переводов.

4.4. Основные изменения финансового состояния банка в течение отчетного года

Существенных изменений в финансовом состоянии Банка в течение 2014 года не произошло, прошедший год Банк закончил достаточно успешно. Взвешенная кредитная и консервативная депозитная политики, проводимые Банком, реализация намеченного финансового плана, своевременный мониторинг рисков позволили достичь намеченных рубежей и укрепить свои позиции на банковском рынке региона.

4.5. Анализ изменения структуры капитала

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

Достаточность капитала ОАО АКБ «Пермь» соответствует требованиям, устанавливаемым Банком России, о чем свидетельствует факт выполнения обязательных нормативов достаточности капитала на все отчетные даты. Кроме того, из года в год наблюдается положительная динамика величины капитала Банка – за отчетный год капитал Банка вырос на 6,5%.

Основными источниками прироста капитала Банка являются: зарабатываемая Банком прибыль и положительная переоценка основных средств (банковского здания, построенного в 1996-м году).

Структура капитала Банка в разрезе источников его формирования значительно не изменилась.

Наименование	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал, всего:	483 074	100	453 439	100
Основной капитал	354 566	73,4	325 647	71,8
в т.ч. уставный капитал	800	0,2	800	0,2
Дополнительный капитал	128 508	26,6	127 792	28,2

4.6. Экономические нормативы

Нормативы достаточности капитала (Н1) ОАО АКБ «Пермь»:

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

Значения нормативов достаточности капитала (Н1) существенно не изменились и значительно превышают установленные Банком России минимальные допустимые значения, что позволяет успешно «амортизировать» возникающие в процессе функционирования Банка риски.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности выполняются Банком с большим запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) за отчетный период показал прирост с 59,7% до 102,9% (прирост – 72,4%). Изменение показателя Н2 в основном обусловлено размещением в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России свободных денежных средств. Изменение значения норматива текущей ликвидности (Н3) с 109,0% на 01.01.2014 г. до 94,1% на 01.01.2015 (на 13,7%) связано со снижением требований и обязательств по сроку до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) также выполнен Банком с достаточным запасом, что позволяет снизить риски потерь ликвидности в долгосрочном периоде. Значение норматива по сравнению с прошлым годом выросло на 19,7% и составило на 01.01.2015г. 98,6%. Данная тенденция обусловлена повышением спроса со стороны заемщиков на долгосрочные ресурсы.

В целом показатели нормативов ликвидности Банка свидетельствуют о возможности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за отчетный период улучшился с 23,8% на 01.01.2014г. до 22,3% на 01.01.2015г. Значение данного норматива лежит в рамках, установленных Банком России. В отчетном периоде Банк не допускал нарушения данного норматива. Кредитоспособность крупнейших заемщиков Банка сомнений не вызывает.

Значение норматива крупных кредитных рисков (Н7) в отчетном периоде увеличилось на 31,2% и составило 156,0% (в 2013 году - 118,9%). Тем не менее, значение данного норматива лежит в рамках, установленных Банком России.

Снижение в отчетном периоде значений норматива Н9.1 с 0,2% до 0% произошло в результате погашения акционерами задолженности по кредитам. В то же время увеличился норматив Н10.1 на 30,6% (с 1,1% до 1,5%) в связи с выдачей кредитов лицам, являющимся инсайдерами ОАО АКБ «Пермь». Банк ведет разумную и взвешенную политику по выдаче кредитов акционерам и инсайдерам, значения

нормативов всегда находятся в установленных пределах, фактический риск невозврата выданных ссуд инсайдерам и акционерам Банка отсутствует.

По состоянию на 1 января 2015 года

Норматив	Статья	Нормативное значение	Фактическое значение
Н1.1	Достаточности базового капитала	5	21,8
Н1.2	Достаточности основного капитала	5,5	21,8
Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала), % min	10,0	27,7
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	15,0	102,9
Н3	Текущей ликвидности, % min	50,0	94,1
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	98,6
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	22,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	156,0
Н9.1	Макс. размер кредитов, предоставленный своим акционерам, % max	50,0	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка, % max	3,0	1,5
Н12	Использование собств. средств для приобретения долей др. юридических лиц, % max	25,0	0

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, в том числе достаточности капитала и обязательные резервные требования выполнялись с достаточным запасом для покрытия принятых на себя рисков и предполагаемых расходов, что свидетельствует о высокой степени устойчивости Банка.

4.7. Информационные технологии

Для повышения эффективности в развитии информационных технологий (ИТ) Банк продолжает делать ставку на программные продукты собственной разработки и использование свободного программного обеспечения.

За 2014 год внедрены в новой системе — обмен документами между АРМБухгалтера2006 и BankService (подсистема банковских карт), прием и проводка ЭД в расчетной сети УФЭБС, Обмен ЭД в расчетной сети ОАО «Сбербанк России».

Внедрен процесс обмена с ФССП в электронном виде — запрос сведений о наличии счетов, остатках на счетах, формирование ответов.

Количество пользователей системы Банк-Клиент более 3200 зарегистрированных клиентов, из них более 1200 работающих.

Для улучшения системы обеспечения информационной безопасности дополнительно внедрено антивирусное программное обеспечение на почтовый сервер, организован защищенный электронный документооборот с платежной системой BLIZKO, Московской Биржей, НБКИ.

Банк придерживается процессного подхода при организации своей деятельности, для чего ведет собственную систему для ведения каталогов процессов и ресурсов. Также в Банке продолжается работа по обновлению оборудования.

5. Информация об объеме каждого из использованных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году видов энергетических ресурсов

За 2014 год Банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Использованный энергетический ресурс	В натуральном выражении	В денежном выражении, тыс. руб. (без НДС)
Бензин автомобильный	19 т	661,3
Тепловая энергия	239 Гкал	353,8
Электрическая энергия	204 927 кВт	971,9

6. Перспективы развития ОАО АКБ «Пермь»

Стратегическая политика руководства (Правления и Совета директоров) Банка направлена на обеспечение его безусловной дальнейшей деятельности как самостоятельного универсального Банка, сохранение его устойчивости, повышения качества и расширения спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Стратегическая цель Банка - превращение в многопрофильный и универсальный коммерческий банк, обеспечивающий комплексное обслуживание клиентов; закрепление на рынке в качестве одного из наиболее надежных банков региона. Это предполагает дальнейшее развитие в Банке всех направлений современного банковского бизнеса, диверсификацию источников ресурсов и направлений размещения средств, достижения роста прибыльности операций при условии минимизации банковских рисков. Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями и имеющимися у него ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования являются наращивание собственных средств (капитала) Банка, в том числе за счет реинвестирования получаемой прибыли, увеличение клиентской базы за счет улучшения конкурентной позиции Банка в регионе путем расширения спектра и повышения качества предлагаемых банковских продуктов, всемерное усиление устойчивости и надежности Банка.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО АКБ «Пермь»

В соответствии с решением, принятым на годовом Общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (протокол б/н от 28 мая 2014 года), в 2014 году дивиденды по акциям Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» за 2013 год не начислялись.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО АКБ «Пермь»

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию банка уровня основных банковских рисков. В целях соблюдения разумного баланса между доходностью операций и уровнем принимаемых рисков банк на регулярной основе проводит анализ, оценку и контроль за рисками как в процессе принятия стратегических решений, планирования деятельности, так и на этапах осуществления операций и контроля за их результатами.

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.

8.1. Управление кредитным риском

Для реализации принятой Банком кредитной политики создан коллегиальный орган - кредитный комитет. Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. руб. 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.

Основными формами кредитования являются открытие кредитных линий, разовое зачисление денежных средств на ссудный счет, овердрафтное кредитование и кредитование «под лимит задолженности».

Уменьшению кредитного риска способствует тот факт, 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.

8.2. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения прямых и косвенных убытков вследствие неспособности банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам активов и обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости исполнения банком своих финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности является одним из основных рисков, присущих деятельности банка.

Основные положения по управлению и оценке ликвидности изложены в Политике по управлению и контролю за риском ликвидности в ОАО АКБ «Пермь».

Целью политики ОАО АКБ «Пермь» 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).

Риск ликвидности банка находится на допустимом уровне, о чем свидетельствует налаженное прогнозирование потребности в высоколиквидных активах, поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, четкое исполнение нормативов Банка России, исполнение без задержек платежей клиентов и собственных платежей банка.

8.3. Управление регуляторным риском

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

8.4. Управление операционным риском

Операционный риск – это 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 служащими 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.

В банке разработаны основные принципы управления операционным риском, определяющие:

- цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- основные методы контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка);
- порядок представления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и Правлением за реализацией основных принципов управления операционным риском.

8.5. Управление правовым риском

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

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), методы (способы, подходы) минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности 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 финансированию терроризма» 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.

8.6. Управление риском 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 учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

8.7. Стресс-тестирование

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь банка в случаях возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование осуществляется с применением различных методик.

В рамках стресс-тестирования банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного, операционного рисков и риска ликвидности.

В рамках процедуры стресс-тестирования производится проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой проводится стресс-тестирование. При этом учитывается, что используемая отчетность должна соответствовать критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

После составления необходимой базы данных осуществляется детальный анализ кредитного и иных рисков, которым в наибольшей степени подвержен банк. В дальнейшем проводится анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени. Стресс-тестирование проводится не реже двух раз в год - по состоянию на 1 июля текущего года и на 1 января нового отчетного года.

9. Перечень совершенных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО АКБ «Пермь» распространяется порядок одобрения крупных сделок

В 2014 году ОАО АКБ «Пермь» не совершал сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также не совершал сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

10. Перечень совершенных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

№ п/п	Заинтересованное и/или связанное лицо	Характер заинтересованности	Вид сделки (кредит, залог, поручительство и др.)	Номер и дата договора, сделки	Параметры сделки (кредита, залога, поручительства и др.)	Номер и дата кредитного договора, заемщик	Категория качества кредитного договора
1	Федоренко О. В.	Член кредитного комитета	Кредитный договор	4555ЛВ-Ф от 02.06.2014 г.	Кредитный договор 1 700 тыс. руб. срок – по 31.05.2024 г.	-	1
2	Федоренко О. В.	Член кредитного комитета	Договор ипотеки	4555/3 от 30.06.2014 г.	Залог недвижимости оценочной стоимостью 1 300 тыс. руб.	4555ЛВ-Ф от 02.06.2014 г., Федоренко О. В.	-
3	Федоренко О. В.	Член кредитного комитета	Договор залога автомашины	4555/1 от 02.06.2014 г.	Залог автомашины оценочной стоимостью 400 тыс. руб.	4555ЛВ-Ф от 02.06.2014 г., Федоренко О. В.	-
4	Сталевская Н.Ю.	Супруга члена кредитного комитета	Договор поручительства	4555/2 от 02.06.2014 г.	Поручительство	4555ЛВ-Ф от 02.06.2014 г., Федоренко О. В.	-
5	Вайсман О.Я.	Супруга члена Правления, Совета директоров	Договор поручительства	4525/1 от 28.04.2014 г.	Поручительство	4525-Ф от 28.04.2014., Петрова И.В.	-
6	Утятников А.Г.	Член Правления, акционер.	Кредитный договор	4594ЛЗП-Ф от 08.08.2014 г.	Кредитный договор 450 тыс. руб. срок – по 06.08.2015 г.	-	1
7	Утятников А.Г.	Член Правления, акционер.	Договор залога автомашины	4594/1 от 08.08.2014 г.	Залог автомашины оценочной стоимостью 450 тыс. руб.	4594ЛЗП-Ф от 08.08.2014 г., Утятников А. Г.	-
8	Утятникова Л.Ф.	Супруга члена Правления, акционера.	Договор поручительства	4594/2 от 08.08.2014 г.	поручительство	4594ЛЗП-Ф от 08.08.2014 г., Утятников А. Г.	-
9	Вайсман О.Я.	Член Правления, акционер.	Кредитный договор	4634ЛЗП-Ф от 09.10.2014 г.	Кредитный договор 500 тыс. руб. срок – по 08.10.2015 г.	-	1
10	Вайсман Н.А.	Супруга члена Правления, акционера.	Договор поручительства	4634/1 от 29.10.2014 г.	Поручительство	4634ЛЗП-Ф от 09.10.2014 г., Вайсман О.Я.	-
11	Селивохин О.И.	Супруг инсайдера	Кредитный договор	4685ЛВП-Ф от 05.12.2014 г.	Кредитный договор 2100 тыс. руб. срок – по 02.12.2017 г.	-	1

№ п/п	Заинтересованное и/или связанное лицо	Характер заинтересованности	Вид сделки (кредит, залог, поручительство и др.)	Номер и дата договора, сделки	Параметры сделки (кредита, залога, поручительства и др.)	Номер и дата кредитного договора, заемщик	Категория качества кредитного договора
12	Селивохина С.В.	Инсайдер	Договор поручительства	4685/2 от 05.12.2014 г.	Поручительство	4685ЛВП-Ф от 05.12.2014 г., Селивохин О.И.	-
13	Селивохин О.И.	Супруг инсайдера	Договор залога	4685/1 от 05.12.2014 г.	Залога а/м оценочной стоимостью 650 тыс. руб.	4685ЛВП-Ф от 05.12.2014 г., Селивохин О.И.	-

Все приведенные сделки были одобрены Советом директоров ОАО АКБ «Пермь».

11. Состав и сведения о членах Совета директоров ОАО АКБ «Пермь»

На годовом Общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (протокол б/н от 28 мая 2014 года) был избран Совет директоров ОАО АКБ «Пермь» в составе:

1. Саранская Людмила Васильевна
2. Вайсман Олег Яковлевич
3. Калмаков Сергей Станиславович
4. Соломатин Игорь Валентинович
5. Ожгибесов Игорь Витальевич
6. Черепанов Михаил Юрьевич
7. Габова Татьяна Геннадьевна
8. Битков Игорь Михайлович

В течение 2014 года произошли изменения в составе Совета директоров: вышел из состава совета директоров Либенсон Михаил Григорьевич и вошел в состав Совета Директоров Битков Игорь Витальевич, не владеющий долей участия в уставном капитале Банка.

1) Битков Игорь Михайлович не является владельцем акций Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доли в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Доли голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - не имеет. Опционов ОАО АКБ «Пермь» не имеет.

Битков Игорь Михайлович, 1966 года рождения, образование высшее экономическое, является директором ФГУЗ «Пермский краевой центр дезинфектологии» с 2002 года.

Сфера деятельности - руководство предприятием, участие в работе Совета директоров ОАО АКБ «Пермь».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
ФГУЗ «Пермский краевой центр дезинфектологии»	Директор
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

2) Габова Татьяна Геннадьевна не является владельцем акций Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доли в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Доли голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - не имеет. Опционов ОАО АКБ «Пермь» не имеет.

Габова Татьяна Геннадьевна, 1969 года рождения, образование высшее экономическое, является директором Закрытого акционерного общества «Пента-С» с 2002 года.

Сфера деятельности - руководство предприятием, участие в работе Совета директоров ОАО АКБ «Пермь».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Закрытое акционерное общество «Пента-С»	Директор
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

3) Вайсман Олег Яковлевич имеет в собственности 15 600 обыкновенных именных акций Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» 19,500%. Доля голосующих акций банка – 19,500%. Опционов ОАО АКБ «Пермь» не имеет.

Сфера деятельности: участие в работе Совета директоров ОАО АКБ «Пермь», руководство текущей деятельностью банка в качестве члена Правления в пределах своей компетенции.

Вайсман Олег Яковлевич, 1965 года рождения, образование высшее техническое и высшее экономическое, является Первым заместителем Председателя Правления ОАО АКБ «Пермь», имеет стаж работы в банковской системе более 20-ти лет.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Первый заместитель Председателя Правления

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

4) Ожгибесов Игорь Витальевич не является владельцем акций Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доли в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Доли голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Опционов ОАО АКБ «Пермь» не имеет.

Ожгибесов Игорь Витальевич, 1962 года рождения, образование высшее техническое, является начальником отдела эксплуатации и хозяйственного обеспечения ОАО АКБ «Пермь».

Сфера деятельности - хозяйственное обеспечение деятельности банка, общее руководство деятельностью ОАО АКБ «Пермь» в качестве Председателя Совета директоров, организация работы Совета директоров ОАО АКБ «Пермь» в пределах своей компетенции.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Начальник отдела эксплуатации и хозяйственного обеспечения
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Председатель Совета директоров
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

5) Саранская Людмила Васильевна имеет в собственности 15 961 обыкновенную именную акцию Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доля в уставном

капитале ОАО АКБ «Пермь» - 19,951%. Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 19,951%. Опционов ОАО АКБ «Пермь» не имеет.

Саранская Людмила Васильевна, 1950 года рождения, образование высшее экономическое, является Председателем Правления ОАО АКБ «Пермь» с 8 декабря 1993 года, имеет стаж работы в банковской системе более 35-ти лет.

Сфера деятельности - текущее руководство деятельностью ОАО АКБ «Пермь» в пределах компетенции Председателя Правления и члена Совета директоров, выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров, распоряжение имуществом и средствами банка.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Председатель Правления
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

6) Соломатин Игорь Валентинович имеет в собственности 11 275 обыкновенных именных акций Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» - 14,09375%. Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 14,09375%.

Соломатин Игорь Валентинович, 1967 года рождения, образование высшее техническое, является начальником отдела анализа и планирования деятельности ОАО АКБ «Пермь» с 1996 года.

Сфера деятельности - анализ и планирование деятельности банка, участие в работе Совета директоров ОАО АКБ «Пермь».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Начальник отдела анализа и планирования деятельности
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

7) Калмаков Сергей Станиславович не является владельцем акций Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доли в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Доли голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Опционов ОАО АКБ «Пермь» не имеет.

Калмаков Сергей Станиславович, 1964 года рождения, образование высшее техническое, является начальником отдела кредитных операций ОАО АКБ «Пермь».

Сфера деятельности – общее руководство деятельностью отдела кредитных операций ОАО АКБ «Пермь», подготовка информации на рассмотрение Кредитного комитета, контроль выполнений Бизнес-плана банка в качестве члена Совета директоров ОАО АКБ «Пермь».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Начальник отдела кредитных операций

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Кредитного комитета

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

8) Черепанов Михаил Юрьевич не является владельцем акций Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь». Доли в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Доли голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» не имеет. Опционов ОАО АКБ «Пермь» не имеет.

Черепанов Михаил Юрьевич, 1966 года рождения, образование высшее техническое?, является техническим директором и с 2011 года членом Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «Пермский завод силикатных панелей»

Сфера деятельности - общее руководство строительным предприятием, участие в работе Совета директоров ОАО АКБ «Пермь».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Пермский завод силикатных панелей»	Технический директор
Открытое акционерное общество «Пермский завод силикатных панелей»	Член Наблюдательного Совета
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

12. Сведения о Председателе Правления и членах Правления ОАО АКБ «Пермь»

12.1. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления ОАО АКБ «Пермь»)

Саранская Людмила Васильевна

Год рождения: 1950.

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь»: 19,951%

Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь»: 19,951%

Сфера деятельности - текущее руководство деятельностью ОАО АКБ «Пермь» в пределах компетенции Председателя Правления и члена Совета директоров, выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров ОАО АКБ «Пермь», распоряжение имуществом и средствами банка.

Сведения об образовании: высшее экономическое.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Председатель Правления
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

12.2. Сведения о членах Правления ОАО АКБ «Пермь»

Список членов Правления:

1. Брюханов Сергей Анатольевич
2. Вайсман Олег Яковлевич
3. Саранская Людмила Васильевна
4. Утятников Александр Григорьевич
5. Хрущев Роман Игоревич

1) Брюханов Сергей Анатольевич

Год рождения: 1966.

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» - 12,12625%

Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 12,12625%

Сфера деятельности - руководство текущей деятельностью ОАО АКБ «Пермь» в качестве члена Правления в пределах своей компетенции. Брюханов С.А. является Секретарем Правления ОАО АКБ «Пермь».

Сведения об образовании – высшее техническое и высшее экономическое.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	заместитель Председателя Правления по корпоративному управлению

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

2) Вайсман Олег Яковлевич

Год рождения: 1965

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» - 19,500%.

Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 19,500%.

Опционов кредитной организации – эмитента не имеет.

Сфера деятельности - участие в работе Совета директоров ОАО АКБ «Пермь», руководство текущей деятельностью банка в качестве члена Правления в пределах своей компетенции.

Сведения об образовании – высшее техническое и высшее экономическое.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Первый Заместитель Председателя правления

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

3) Саранская Людмила Васильевна

Год рождения: 1950

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» - 19,951%.

Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 19,951%.

Сфера деятельности - общее и текущее руководство деятельностью ОАО АКБ «Пермь» в пределах компетенции Председателя Правления, члена Правления и члена Совета директоров банка, выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров ОАО АКБ «Пермь», распоряжение имуществом и средствами банка.

Сведения об образовании: высшее экономическое.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Председатель Правления
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Совета директоров

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

4) Утятников Александр Григорьевич

Год рождения: 1963

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» - 14,09375%.

Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 14,09375%.

Сфера деятельности - организация бухгалтерского учета и отчетности в ОАО АКБ «Пермь», руководство текущей деятельностью банка в качестве члена Правления в пределах своей компетенции.

Сведения об образовании: высшее техническое, высшее экономическое, кандидат технических наук.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Член Правления
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Главный бухгалтер

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

5) Хрущев Роман Игоревич

Год рождения: 1967

Доля в уставном капитале ОАО АКБ «Пермь» - 14,09375%.

Доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 14,09375%.

Сфера деятельности - руководство текущей деятельностью банка в качестве члена Правления в пределах своей компетенции.

Сведения об образовании: высшее техническое.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Заместитель Председателя Правления по экономике

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Пермь» и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

13. Критерии определения и общий размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателю Правления ОАО АКБ «Пермь», членам Правления ОАО АКБ «Пермь» и членам Совета директоров ОАО АКБ «Пермь», выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

Размер вознаграждения членам Совета директоров:

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата) членам Совета директоров за 2014 составил 21 264 тысячи рублей, в том числе 21 254 тысячи рублей заработная плата членов Совета директоров, являющихся штатными сотрудниками, 10 тысяч рублей прочее вознаграждение.

Размер вознаграждения членам Правления:

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата) членам Правления за 2014 составил 33 237 тысяч рублей, в том числе 33 227 тысяч рублей заработная плата членов Правления, являющихся штатными сотрудниками, 10 тысяч рублей прочее вознаграждение.

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка, в том числе управленческому персоналу, осуществляется в соответствии правилами и процедурами, установленными Положением "О системе оплаты труда в ОАО АКБ "Пермь". Данным положением установлены следующие выплаты работникам за их труд:

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

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

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

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

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

14. Сведения о соблюдении ОАО АКБ «Пермь» Кодекса корпоративного поведения

Приоритетом корпоративного поведения ОАО АКБ «Пермь» является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытости информации, а также обеспечение эффективной деятельности банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Совет директоров обеспечивает управление с целью максимизации ценности вклада каждого акционера и с учетом интересов всех акционеров. Состав и численность Совета директоров достаточны для того, чтобы естественным образом был представлен широкий диапазон мнений и опыта в бизнесе.

Банк придает особую важность назначению независимых директоров, не обладающих исполнительскими функциями. Они играют значимую роль в принятии стратегических решений и

управлении банком в целом и представляют клиентов (вкладчиков) банка, защищая их интересы. Их присутствие в Совете директоров важно для функционирования надежной системы корпоративного управления, пользующейся доверием инвесторов. По решению Совета директоров независимые директора ежегодно проводят оценку состояния корпоративного управления в банке.

Банк обязуется руководствоваться принципами справедливости в отношении каждого акционера. В пределах возможного банк обеспечивает всем акционерам равный доступ к информации и полагает, что предоставление полной информации и обеспечение прозрачности операций способствует созданию эффективной системы управления.

В марте 2010 года банк присоединился в Кодексу этических принципов банковского дела Ассоциации российских банков, которыми руководствуется в своей практической профессиональной деятельности.

ОАО АКБ «Пермь», наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав акционеров, считает не менее важным соблюдение прав клиентов банка – физических и юридических лиц.

15. Список аффилированных лиц

Полное фирменное наименование, юридического лица или фамилия, имя отчество физического лица, являющего аффилированным лицом акционерного общества	Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным	Основания, в силу которых лицо является аффилированным лицом
Битков Игорь Михайлович	28.05.2014 г.	член Совета директоров
Габова Татьяна Геннадьевна	15.05.2012 г.	член Совета директоров
Брюханов Сергей Анатольевич	29.04.1996 г.	член Правления
Вайсман Олег Яковлевич	08.12.1993 г. 10.11.2002 г.	член Правления член Совета директоров
Ожгибесов Игорь Витальевич	24.05.2002 г.	член Совета директоров
Саранская Людмила Васильевна	08.12.1993 г. 08.12.1993 г. 05.06.1996 г.	Председатель Правления член Правления член Совета директоров
Соломатин Игорь Валентинович	29.06.1997 г.	член Совета директоров
Утятников Александр Григорьевич	18.03.2002 г.	член Правления
Хрушев Роман Игоревич	01.03.1995 г.	член Правления
Черепанов Михаил Юрьевич	02.05.2006 г.	член Совета директоров
Калмаков Сергей Станиславович	15.05.2013 г.	Член Совета директоров

16. Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка в отчетном году

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость ОАО АКБ «Пермь», её политику (стратегию) в отчетном году не произошло.

В 2014 году увеличения уставного капитала не осуществлялось, банком не осуществлялись операции по выкупу собственных акций у акционеров.

В 2014 году банк не осуществлял вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, прочее участие.

17. Сведения о составлении и предоставлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО

Финансовая отчетность ОАО АКБ «Пермь», подготовленная в соответствии с МСФО, за отчетный период, начинающийся 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года, предоставлена в Отделение по Пермскому краю Уральского главного управления Центрального Банка российской Федерации в установленные Банком России сроки.

Финансовая отчетность ОАО АКБ «Пермь», за отчетный период, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года, в настоящее время находится в стадии подготовки и будет предоставлена в Отделение по Пермскому краю Уральского главного управления Центрального Банка российской Федерации в установленные сроки не позднее 1 июля 2015 года.

18. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ОАО АКБ «Пермь»

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО АКБ «Пермь» ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

19. Консолидированная финансовая отчетность ОАО АКБ «Пермь» за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

ОАО АКБ «Пермь» не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не имеет дочерних и зависимых обществ.

ОАО АКБ «Пермь» в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях не участвует.

20. Дополнительная информация

ОАО АКБ «Пермь» филиалов и представительств не имеет.

ОАО АКБ «Пермь» дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.

Ограничений на проведение банковских операций в рамках имеющихся лицензий нет.

Совместная деятельность с другими кредитными организациями не ведется.

Хозяйственная деятельность в других странах не ведется.

Планы в отношении будущей деятельности:

Расширение клиентской базы, увеличение набора предоставляемых услуг и повышение их качества, увеличение ресурсной базы, наращивание кредитного портфеля, собственных средств за счет получаемой прибыли.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Источники будущих доходов - это главным образом процентный доход от размещения денежных средств (кредитования клиентов банка), а так же комиссионных и прочих доходов.

ОАО АКБ «Пермь» не владеет не менее чем 5% уставного капитала, либо не менее чем 5% обыкновенных акций в других коммерческих организациях.

Судебных процессов, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности ОАО АКБ «Пермь», в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, не имеется.

Административные санкции в течение трех завершённых финансовых лет к ОАО АКБ «Пермь» не применялись.

Аудитором ОАО АКБ «Пермь» является закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» (ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»). Указанный аудитор составлял заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности ОАО АКБ «Пермь» начиная с 1997 финансового года.

ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» не является аффилированным лицом ОАО АКБ «Пермь». Аудитор (должностные лица аудитора) в уставном капитале эмитента не участвуют. Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют. Должностных лиц кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет.

Работа, проводимая аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, в отчетном году не совершалась. Оплата вознаграждения аудитором производится в соответствии с договором, заключаемым

между Банком и аудитором. Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитором по итогам пяти последних финансовых лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка достоверности данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: за 2009 год – 195 000 руб.; за 2010 год – 205 000руб.; за 2011 год – 225 000 руб.; за 2012 год – 240 000 руб.; за 2013 год - 250 000 руб.

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Пермь»

А.Г. Утятников