



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
**БАНК ПЕРМЬ**

УТВЕРЖДЕНО:  
решением Совета директоров  
ОАО АКБ «Пермь»  
(протокол б/н от «07» апреля 2016 года)  
председатель Совета директоров  
ОАО АКБ «Пермь»

\_\_\_\_\_ И.В. Ожгибесов

УТВЕРЖДЕНО:  
решением годового Общего собрания  
акционеров ОАО АКБ «Пермь»,  
состоявшегося «17» мая 2016 года  
(протокол б/н от «17» мая 2016 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 2015 год от 21 марта 2016 года)  
Председатель Ревизионной комиссии  
ОАО АКБ «Пермь»

\_\_\_\_\_ А.Н. Рычин

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Открытого акционерного общества**  
**«Акционерный коммерческий банк «Пермь»**  
**за 2015 год**

<i>Содержание</i>		<i>стр.</i>
<b>1</b>	<b>Общие положения</b>	<b>4</b>
	<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>
<b>2</b>	<b>Положение ОАО АКБ «Пермь» в отрасли</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Приоритетные направления деятельности ОАО АКБ «Пермь»</b>	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>Отчет Совета директоров ОАО АКБ «Пермь» о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности</b>	<b>6</b>
	<i>4.1. Политика руководства ОАО АКБ «Пермь»</i>	<i>10</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>12</i>
	<i>4.5. Анализ изменения структуры капитала</i>	<i>12</i>
	<i>4.6. Экономические нормативы</i>	<i>12</i>
	<i>4.7. Информационные технологии</i>	<i>14</i>
<b>5</b>	<b>Информация об объеме каждого из использованных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году видов энергетических ресурсов</b>	<b>15</b>
<b>6</b>	<b>Перспективы развития ОАО АКБ «Пермь»</b>	<b>15</b>
<b>7</b>	<b>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО АКБ «Пермь»</b>	<b>15</b>
<b>8</b>	<b>Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО АКБ «Пермь»</b>	<b>15</b>
	<i>8.1. Управление кредитным риском</i>	<i>16</i>
	<i>8.2. Управление риском ликвидности</i>	<i>16</i>
	<i>8.3. Управление регуляторным риском</i>	<i>17</i>
	<i>8.4. Управление операционным риском</i>	<i>17</i>
	<i>8.5. Управление правовым риском</i>	<i>17</i>
	<i>8.6. Управление рыночным риском</i>	<i>17</i>

8.7.	<i>Стресс - тестирование</i>	18
9	<b>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</b>	18
10	<b>Перечень совершенных ОАО АКБ «Пермь» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность</b>	18
11	<b>Состав и сведения о членах Совета директоров ОАО АКБ «Пермь»</b>	19
12	<b>Сведения о Председателе Правления и членах Правления ОАО АКБ «Пермь»</b>	23
	<i>12.1. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления ОАО АКБ «Пермь»).</i>	23
	<i>12.2. Сведения о членах Правления ОАО АКБ «Пермь».</i>	23
13	<b>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</b>	25
14	<b>Сведения о соблюдении ОАО АКБ «Пермь» Кодекса корпоративного поведения</b>	26
15	<b>Список аффилированных лиц</b>	27
16	<b>Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка в отчетном году</b>	27
17	<b>Сведения о составлении и предоставлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО</b>	27
18	<b>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»</b>	28
19	<b>Консолидированная финансовая отчетность ОАО АКБ «Пермь» за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год</b>	28
20	<b>Дополнительная информация</b>	28

## **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, 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 17 марта 2015 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 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».

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.

Годовой отчет Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» за 2014 год утвержден (Протокол годового Общего собрания акционеров от 27.05.2015г.).

### ***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 (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2869>) 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..

## **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 80 кредитных организаций, их филиалов и подразделений, доминирующее положение на рынке занимают банки с государственным участием - прежде всего Западно-Уральский банк ПАО «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 офисы филиала ВТБ 24 (ПАО), 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 2016 года в ОАО АКБ «Пермь» открыто 2 625 счетов клиентам – юридическим лицам, 1 342 счета клиентам – индивидуальным предпринимателям и 5 128 счетов клиентам – физическим лицам (на 1 января 2015 года – 3 161 счет клиентам – юридическим лицам, 1 511 счетов клиентам – индивидуальным предпринимателям и 5 934 счета клиентам – физическим лицам).

Большинство показателей, предусмотренных Бизнес-планом Банка на 2015 год, выполнены. Динамика основных показателей деятельности положительная.

Текущий год Банк завершил с прибылью. Неиспользованная (чистая) прибыль Банка за отчетный год после уплаты налогов составила 28 524 тысяч рублей.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 5,6%, вырос объем работающих активов на 7,6%, валюта баланса за отчетный период не претерпела изменений.

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 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 2015 году основные операции ОАО АКБ «Пермь» проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

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

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.

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. 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 и юанями, 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 предоставляет услуги физическим лицам по осуществлению 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 платежной системы BLIZKO.

Являясь ассоциированным членом в международной платежной системе Visa International, Банк в июле 2015 года начал выпуск банковских карт Visa International, что позволило расширить перечень услуг для физических лиц.

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 (капитала).

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**

Отчетный год стал не самым благоприятным для российской экономики. Нестабильная ситуация на финансовых рынках, связанная с геополитической ситуацией, введением санкций и общими структурными недостатками российской экономики, вызвала резкое снижение курса рубля к основным валютам. Из-за снижения цен на нефть на мировых рынках возросли риски для финансовой стабильности в России. ВВП страны оказался в области отрицательных значений.

По итогам 2015 года потребительская инфляция составила 12,9%, после того как в 2014 году цены выросли на 11,4%. Главным фактором усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 года и продолжающаяся в 2015 году. На инфляцию продолжали оказывать

влияние принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия. Влияние девальвации на инфляцию к концу года ослабело вследствие постепенного усиления сдерживающего влияния сократившегося платежеспособного спроса населения.

В начале года ключевая ставка Банка России составляла 17%, максимальное значение более чем за 10 лет (ранее - ставка рефинансирования). В первом полугодии 2015 года в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена до 11,5%. 3 августа 2015 года ставка была установлена на уровне 11% и к концу года не изменилась. В декабре 2015 года Совет директоров Банка России принял решение приравнять с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки.

В целях расширения возможности кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 года коэффициент усреднения с 0,7 до 0,8.

В этих условиях Банк придерживается более осторожной кредитной и депозитной политик, заключающихся в поддержании ликвидности на высоком уровне. В 2015 году активизация кредитования при относительно стабильном качестве портфеля позитивно отразилась на финансовом результате деятельности Банка. Чистая ссудная задолженность в 2015 году по отношению к 2014 году увеличилась на 7,6%, срочный ресурс привлеченных средств тоже значительно не изменился. Банк по прежнему не прибегает к заимствованию на рынке межбанковского кредитования.

Сумма просроченной ссудной задолженности по балансовым счетам на конец года составила 1250 тыс. рублей. Банк в течение года сумел понизить сумму просроченной задолженности более чем в 4 раза. Доля её в кредитном портфеле является незначительной и составляет 0,1%. По задолженности на балансовых счетах создан резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% и принимаются все возможные меры по её взысканию в судебном и внесудебном порядке. На отчетную дату по одному заемщику-физическому лицу имеется просроченная задолженность по неполученным процентам в размере 265 тыс. руб., по которой получение доходов является проблемным (задолженность по основному долгу на сумму 12 981 тыс. руб. не просрочена).

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

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

Наименование показателя	2015 год	2014 год	Изменение, %
Валюта баланса (ф.0409806), тыс. руб.	2 050 204	2 050 130	0,0
Прибыль (ф.0409807), тыс. руб.	28 524	22 795	25,1
Капитал (ф.0409808), тыс. руб.	510 346	483 074	5,6
Работающие активы, тыс. руб.	1 617 927	1 503 863	7,6
Привлеченные средства, тыс. руб.	1 518 813	1 548 715	-1,9
Рентабельность активов, %	1,4	1,1	25,1
Рентабельность капитала, %	5,6	4,7	18,4

Положительную динамику показали работающие активы — увеличение на 7,6%. Сохранен ежегодный прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 5,6% и составил 510 346 тыс. руб. Валюта баланса по форме отчетности №0409806 по итогам года практически не изменилась и на 01.01.2016г. составила 2 050 204 тыс. руб.

По итогам 2015 года Банк получил прибыль 28 524 тыс. руб. Рост прибыли по сравнению с предыдущим годом обусловлен, прежде всего, высокими ставками в первой половине года по депозитам, размещаемым в Банке России. Доход от размещения на 01.01.2016г. составил 65 782 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 36 101 тыс. руб.).

Прибыль, полученная ОАО АКБ «Пермь» по результатам деятельности 2014 года, была распределена в 2015 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от

27.05.2015 года). Нераспределенная прибыль направлена на увеличение собственных средств (капитала) Банка. Расходование фонда Банка в 2015 году не производилось.

За отчетный период доходы Банка увеличились на 24,9% по отношению к 2014 году и составили 773 147 тыс. руб. (в 2014 году – 619 214 тыс. руб.).

Доходы были сформированы за счет следующих операций:

Структура доходов ОАО АКБ «Пермь»

Доходы	2015 год		2014 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	151 952	19,7	134 554	21,7
Проценты, полученные по размещенным средствам в других банках	65 782	8,5	36 101	5,8
Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Доходы от операций в иностранной валюте	21 863	2,8	18 662	3,0
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	395 392	51,1	268 926	43,4
Комиссионные доходы	43 835	5,7	44 890	7,3
Восстановление сумм со счетов резервов	91 511	11,8	112 565	18,2
Прочие доходы	2 812	0,4	3 516	0,6
Всего	773 147	100	619 214	100

В 2015 году структура доходов изменилась. Возросли доходы от положительной переоценки счетов в иностранной валюте на 126 466 тыс. руб. (на 47,0%) на фоне высокой волатильности курса российской национальной валюты. Выросли процентные доходы Банка по предоставленным кредитам и по средствам, размещенным средствам в других банках, на 47 079 тыс. руб. (на 27,6%), доходы от операций в иностранной валюте на 3 201 тыс. руб. (на 17,2%). Наблюдалось сокращение объемов доходов от восстановления сумм со счетов резервов на 21 054 тыс. руб. (на 18,7%), по прочим доходам на 704 тыс. руб. (на 20,0%).

Основным бизнес-направлением деятельности Банка в 2015 году по-прежнему являлись кредитные операции, доля процентных доходов в общей сумме доходов составила 19,7% 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 11,8% (в 2014 году – 18,2%). Значительную долю доходов Банка составляют доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (51,1%).

Расходы Банка в 2015 году увеличились на 24,8% и составили 734 170 тыс. руб. (в 2014 году – 588 146 тыс.руб.) и распределились следующим образом:

Структура расходов ОАО АКБ «Пермь»

Расходы	2015 год		2014 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, уплаченные юридическим и физическим лицам	74 466	10,1	60 432	10,3
Проценты, уплаченные кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
Расходы от операций в иностранной валюте	15 150	2,1	11 881	2,0
Расходы от переоценки счетов в	394 448	53,7	268 287	45,6

иностранной валюте				
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0	14	0,00
Отчисления в резервы	96 483	13,1	101 936	17,3
Комиссионные расходы	4 898	0,7	4 617	0,8
Операционные расходы	148 725	20,3	140 979	24,0
Всего	734 170	100	588 146	100

2015 год характеризовался следующими изменениями в структуре расходов Банка. Возросли расходы от отрицательной переоценки счетов в иностранной валюте на 126 161 тыс. руб. (на 47,0%), от операций в иностранной валюте на 3 269 тыс. руб. (на 27,5%), по процентам уплаченным юридическим и физическим лицам на 14 034 тыс. руб. (на 23,2%), операционные расходы увеличились на 7 746 тыс. руб. (на 5,5%). Сократились расходы по отчислению в резервы на 5 453 тыс. руб. (на 5,3%).

Основными расходными статьями в Банке являются расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 53,7% в общей сумме расходов, расходы на отчисления в резервы – 13,1%, доля операционных расходов составила 20,3%, процентов уплаченных юридическим и физическим лицам – 10,1%.

Положительное сальдо от создания и восстановления резервов обусловлено досозданием резерва по кредитному портфелю (в 2015 году 4 972 тыс. руб., в 2014 году –10 629 тыс. руб.)

В 2015 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 944 тыс. руб. не оказывает существенного влияния на финансовый результат Банка (в 2014 году – 639 тыс. руб.).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного года незначительно сократилась на 1,9% и на отчетную дату составила 1 518 813 тыс. руб., из которых 98,4% составляют средства клиентов (на 01.01.2015г. – 1 548 715 тыс. руб., 98,7% средства клиентов).

На 01.01.2016г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 53,1%, доля привлеченных средств физических лиц 45,3% (на 01.01.2015г. - 51,5% и 47,2% соответственно).

Сумма срочного ресурса составила на 01.01.2016г. – 697 855 тыс. руб., по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменилась (на 01.01.2015г. – 726 866 тыс. руб.), а сумма остатков на счетах клиентов сократилась с 819 217 тыс. рублей до 816 992 тыс. рублей. Несущественное снижение произошло главным образом за счет уменьшения привлеченных вкладов в иностранных валютах, так как в текущей экономической ситуации размещение валютных ресурсов крайне затруднено.

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 1 674 564 тыс. руб. (на 01.01.2015г. - 1 561 968 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.01.2016г. – 550 000 тыс. рублей, на 01.01.2015г. - 480 000 тыс. рублей).

Сумма задолженности по выданным кредитам реальному сектору экономики составила 1124 564 тыс. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 42 596 тыс. руб. (на 3,9%), вследствие роста задолженности сократилась сумма остатков собственных денежных средств 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:

- торможение экономического роста, ослабление валют в странах с формирующимися рынками, включая российский рубль;
- ускорение темпов инфляции с 11,4% до 12,9%;
- нестабильная ситуация на финансовых рынках, в том числе связанное с низкими мировыми ценами на энергоресурсы.

Ставка рефинансирования Банка России в течение 2015 года уменьшилась с 17% до 11%.

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

2015 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 собственных средств (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 иных нормативных актов Банка России. Сумма вкладов физических лиц в российской и иностранных валютах по состоянию на 1 января 2016 года составила 689 128 тысяч рублей.

Основные итоги 2015 года еще раз убедительно показывают обоснованность стратегии развития и профессиональную 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 2016 года сумма ресурсов Банка составила:

- собственные средства (капитал) банка 510 346 тыс. руб.;
- привлеченные средства банка 1 518 813 тыс. руб.

Объем и структура привлеченных банком средств по состоянию на 1 января 2016 года выглядит следующим образом:

Категория	Остаток, млн. руб.	Доля, %
-----------	--------------------	---------

1. По виду привлеченных средств:		
- остатки на счетах клиентов	730,3	48,1
- выпущенные векселя	4,0	0,3
- вклады физических лиц	689,1	45,3
- депозиты	95,4	6,3
2. По срочности:		
- средства «до востребования»	821,0	54,1
- срочный ресурс	697,8	45,9
3. По валюте привлеченных средств		
- средства в рублях	1 401,4	92,3
- средства в иностранной валюте	117,4	7,7

#### **4.3. Развитие корреспондентских отношений с кредитными организациями**

Основным корреспондентом Банка по расчетам в рублях является Западно-Уральский банк ПАО «Сбербанк России», корреспондентский счет открыт в 2000 году. ПАО «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 в 2013 году. Счета используются для осуществления клиентских и межбанковских платежей. Счет в Евро в 2015 году использовался как основной счет для осуществления клиентских и межбанковских платежей в данной валюте. 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. Главный акционер – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Корреспондентские счета используются для осуществления переводов по системе денежных переводов «BLIZKO» по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Западно-Уральский Банк ПАО «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», г. Москва. Основанный в 1995 году, ПАО «Промсвязьбанк» является одним из ведущих частных банков России. Корреспондентские счета в долларах США и Евро открыты в 2008 году. Счет в долларах США в 2015 году использовался как основной счет для осуществления клиентских и межбанковских платежей в данной валюте. В 2011 году был открыт корреспондентский счет в китайских юанях.

АКБ «Ланта-Банк» (АО), г. Москва. Банк образован в 1992 году, входит в ТОП-200 российских банков. В 2013 году открыт корреспондентский счет в долларах США. Счет используется для осуществления клиентских платежей.

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

АО «Норвик Банк» (AS Norvik Banka), г. 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 2015 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 2015 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 упрочить 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»).

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 5,6%.

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	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал, всего:	510 346	100	483 074	100
Основной капитал	377 291	73,9	354 566	73,4
в т.ч. уставный капитал	800	0,2	800	0,2
Дополнительный капитал	133 055	26,1	128 508	26,6

#### 4.6. Экономические нормативы

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

Наименование показателя	на 01.01.2016 %	на 01.01.2015 %	Минимально допустимое значение, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	30.3	27.7	10.0
Базовый капитал	24.1	21.8	5.0
Основной капитал	24.1	21.8	6.0
Дополнительный капитал	-	-	-

Значения нормативов достаточности капитала (Н1) улучшились за счет полученной прибыли текущего года и значительно превышают установленные Банком России минимальные допустимые значения, что позволяет успешно «амортизировать» возникающие в процессе функционирования Банка риски.

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

- расчет капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г. на ежедневной основе;
- прогноз капитала и достаточности капитала;
- планирование капитала и его достаточности в рамках стратегии Банка;
- анализ воздействия на капитал Банка ряда заданных изменений в факторах риска в рамках стресс-тестирования в целях контроля общей потребности Банка в капитале и его достаточности;
- контроль соблюдения лимитов.

На основании Письма Банка России №142-Т от 30.07.2013г., разработанного в соответствии с положениями «Базель III», Банк, начиная с отчетности на 01.04.2015г., раскрывает информацию о значении показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска. Минимальное значение финансового рычага, тестируемое Базельским комитетом по надзору, - 3%. Нормативное значение показателя финансового рычага на 01.01.2016г. Банком России не установлено.

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

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

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

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

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

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.01.2016	на 01.01.2015
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	81,0	102,9
H3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	94,1	94,1
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	85,2	98,6

Нормативы мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности выполняются Банком с большим запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности (H2) за отчетный период снизился на 21,3% и обусловлено снижением остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях вследствие роста кредитного портфеля. Значение норматива текущей ликвидности (H3) не изменилось.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4) также выполнен Банком с достаточным запасом, что позволяет снизить риски потерь ликвидности в долгосрочном периоде. Значение норматива по сравнению с прошлым годом улучшилось на 13,6% и составило на 01.01.2016г. 85,2%. Данная тенденция обусловлена понижением 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 (H6) улучшилось и на 01.01.2016г. составило 21,1% (на 01.01.2015г. - 22,3%). 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 ухудшилось на 6,9% и составило 166,7% (в 2014 году - 156,0%). Тем не менее, значение данного норматива лежит в рамках, установленных Банком России.

Изменение в отчетном периоде значений норматива Н9.1 с 0,0% до 0,2% произошло в результате выдачи акционерам кредитов. В то же время улучшилось значение норматива Н10.1 на 17,9% (с 1,5% до 1,2%) в связи с погашением ссудной задолженности лицами являющимися 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 2016 года

Норматив	Статья	Нормативное значение	Фактическое значение
Н1.1	Достаточности базового капитала	5	24,1
Н1.2	Достаточности основного капитала	6,0	24,1
Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала), % min	10,0	30,3
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	15,0	81,0
Н3	Текущей ликвидности, % min	50,0	94,1
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	85,2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, % max	25,0	21,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	166,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), % max	50,0	0,2
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка, % max	3,0	1,2
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц, % max	25,0	0

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

#### 4.7. Информационные технологии

Ключевое требование в стратегии развития информационных технологий (ИТ) в банке — эффективность. Поэтому банк продолжает делать ставку на информационные системы собственной разработки и внедрение свободного программного обеспечения.

В 2015 году специалистами управления ИТ продолжалась работа по развитию информационной банковской системы, электронных форматов обмена и переходу на АРМБухгалтера2006, касающаяся улучшения автоматизации процессов по осуществлению операций клиентами.

Автоматизирована работа с входящей и исходящей корреспонденцией, что позволило повысить исполнительскую дисциплину и создать удобный электронный архив корреспонденции.

Внедрена система обслуживания банковских карт Visa International.

В системе Банк-Клиент разработаны новые Договор и Регламент, в системе более 1200 работающих клиентов.

В 2015 году банком была продолжена модернизация ит-инфраструктуры. Для повышения отказоустойчивости и непрерывности приобретены и внедряются новая система хранения данных и гипервизоры виртуальных машин.

В области информационной безопасности внедрена система обнаружения вторжений, проведены оценки соответствия СТО БР ИББС 1.0–2014 и Положению «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» № 382-П от 09.06.2012г.), итоговые результаты которых говорят о достаточно высоком уровне развития информационной безопасности.

Банк придерживается процессного подхода при организации своей деятельности, для чего ведет собственную систему для ведения каталогов процессов и ресурсов.

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

**За 2015 год Банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:**

<b>Использованный энергетический ресурс</b>	<b>В натуральном выражении</b>	<b>В денежном выражении, тыс. руб. (без НДС)</b>
Бензин автомобильный	18 т	706
Тепловая энергия	233 Гкал	368
Электрическая энергия	195 216 кВт	918

## **6. Перспективы развития ОАО АКБ «Пермь»**

Стратегическая политика руководства (Правления и Совета директоров) Банка направлена на обеспечение его безусловной дальнейшей долгосрочной деятельности как самостоятельного коммерческого регионального Банка, превращение в многопрофильный и универсальный коммерческий банк.

Это предполагает сохранение и расширение клиентской базы, проведение взвешенной и консервативной кредитной политики, расширение спектра и улучшение качества предлагаемых банковских продуктов и услуг, адекватная оценка и совершенствование системы управления рисками с целью поддержания основных рисков на уровне, не угрожающем финансовому состоянию Банка, обеспечение безусловной устойчивости и высокой надежности Банка, сохранение высокого уровня обслуживания и улучшение конкурентной позиции Банка на региональном банковском рынке.

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.

## **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 27 мая 2015 года), в 2015 году дивиденды по акциям Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» за 2014 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 уровню 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), несоответствия (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 рыночным риском**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Его отличительным признаком от других банковских рисков является зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски.

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

В настоящее время Банк отказывается от принятия фондового и процентного риска как элементов рыночного риска, так как соответствующие инструменты в собственности Банка отсутствуют, и в кратко- и среднесрочной перспективе у Банка нет планов проводить операции с такими инструментами.

Основной целью управления рыночным риском является его своевременное выявление, определение и минимизация для снижения возможных существенных финансовых убытков Банка.

### 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 2015 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	Утятников А.Г.	Член Правления, акционер.	Кредитный договор	4708ЛВ-Ф от 12.02.2015г.	Кредитный договор, лимит выдачи, 300 тыс. руб. срок – по 11.02.2016г.	-	1
2	Утятникова Л.Ф.	Супруга члена Правления, акционера.	Договор поручительства	4708ЛВ-Ф от 12.02.2015г.	поручительство	4708ЛВ-Ф от 12.02.2015г. Утятников А.Г.	-
3	Утятников А.Г.	Член Правления, акционер.	Договор залога	4708/1 от 24.02.2015г.	Договор залога автомашины оценочной стоимостью 800 тыс. руб.	4708ЛВ-Ф от 12.02.2015г., 4594ЛЗП-Ф от 08.08.2014 г., Утятников А.Г.	-
4	Утятников А.Г.	Член Правления, акционер.	Расторжение договора залога	Соглашение от 24.02.2015 года о расторжении договора залога 4594/1 от 08.08.2014г.	Расторжение договора залога автомашины оценочной стоимостью 450 тыс. руб.	4594ЛЗП-Ф от 08.08.2014 г., Утятников А.Г.	-

№ 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
5	Утятников Л.А.	Сын члена Правления, акционера.	Кредитный договор	4739ЛВ-Ф от 17.04.2015г.	Кредитный договор, лимит выдачи, 100 тыс. руб. срок – по 10.04.2016 г.	-	1
6	Утятников А.Г.	Член Правления, акционер.	Договор поручительства	4739/1 от 17.04.2015г.	поручительство	4739ЛВ-Ф от 17.04.2015г., Утятников Л.А.	-
7	Утятников А.Г.	Член Правления, акционер.	Кредитный договор	4799ЛЗ-Ф от 03.08.2015г.	Кредитный договор, лимит задолженности, 500 тыс. руб. срок – по 02.08.2016г.	-	1
8	Утятников Л.А.	Сын члена Правления, акционера.	Договор залога	4799/1 от 03.08.2015г.	Залог автомашины оценочной стоимостью 800 тыс. руб.	Кредитный договор, лимит задолженности, 500 тыс. руб., срок – по 02.08.2016г.	-
9	Утятникова Л.Ф.	Супруга члена Правления, акционера.	Договор поручительства	4799/2 от 03.08.2015г.	Поручительство	Кредитный договор, лимит задолженности, 500 тыс. руб., срок – по 02.08.2016г.	-
10	Брюханов С.А.	Член Правления, акционер.	Кредитный договор	4821ЛЗ-Ф от 02.09.2015г.	Кредитный договор, лимит задолженности, 380 тыс. руб. срок – по 01.09.2016 г.	-	1
11	Брюханов С.А.	Член Правления, акционер.	Договор залога	4821/1 от 02.09.2015г.	Залог автомашины оценочной стоимостью 450 тыс. руб.	Кредитный договор, лимит задолженности, 380 тыс. руб., срок – по 01.09.2016г.	-
12	Брюханова О.В.	Супруга члена Правления, акционера.	Договор поручительства	4821/2 от 02.09.2015 г.	Поручительство	Кредитный договор, лимит задолженности, 380 тыс. руб., срок – по 01.09.2016г.	-
13	Вайсман О.Я.	Член Правления, член Совета директоров, акционер.	Кредитный договор	4832ЛЗ-Ф от 05.10.2015г.	Кредитный договор, лимит задолженности, 500 тыс. руб. срок – по 04.10.2016г.	-	1
14	Вайсман Н.А.	Супруга члена Правления, члена Совета директоров, акционера.	Договор поручительства	4832/1 от 05.10.2015г.	Поручительство	Кредитный договор, лимит задолженности, 500 тыс. руб., срок – по 04.10.2016г.	-

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 27 мая 2015 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 2015 года изменений в составе Совета директоров не было.

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 Общества с ограниченной ответственностью «ПЕНТА-С» (произошла смена организационно-правовой формы собственности, ранее ЗАО «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
Общество с ограниченной ответственностью «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 – административно-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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
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 выполнения 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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»	Начальник отдела кредитных операций
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.

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 членом Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «ПЗСП»

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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
Открытое акционерное общество «ПЗСП»	Технический директор
Открытое акционерное общество «ПЗСП»	Член Наблюдательного Совета
ООО «НАШ ДОМ»	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.

## 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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
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:**

<b>организация</b>	<b>должность</b>
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 членам Совета директоров за 2015 составил 22 256 тыс. руб., в том числе 22 245 тыс. руб. заработная плата членов Совета директоров, являющихся штатными сотрудниками, 10 тыс. руб. прочее вознаграждение. Фиксированная часть заработной платы членов Совета директоров составила 12 129 тыс. руб. (в том числе материальная помощь - 10 тыс. руб.), нефиксированная часть (премии) – 10 127 тыс. руб. Отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Протокол годового Общего собрания акционеров от 27.05.2015г.) принято решение распределить прибыль по результатам деятельности 2014 года на выплату вознаграждения членам Совета директоров в размере 0 (Ноль) рублей.

**Размер вознаграждения членам Правления:**

Размер вознаграждения членам Правления за 2015 составил 16 952 тыс. руб., в том числе 16 934 тыс. руб. заработная плата членов Правления, являющихся штатными сотрудниками, 18 тыс. руб. прочее вознаграждение. Фиксированная часть заработной платы членов Правления составила 8 906 тыс. руб. (в том числе материальная помощь - 18 тыс. руб.), нефиксированная часть (премии) – 8 046 тыс. руб. Отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было.

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка, в том числе управленческому персоналу, осуществляются в соответствии правилами и процедурами, установленными Положением "О системе оплаты труда и премирования работников в ОАО АКБ "Пермь" (Утверждены решением Совета директоров ОАО АКБ "Пермь", протокол от 28 августа 2015 года).

Оплата труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной части:

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

- нефиксированная часть оплаты труда включает стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности Банка.

Должностной оклад работника Банка устанавливается в соответствии с занимаемой должностью согласно действующему штатному расписанию. Ежегодно Совет директоров одобряет фонд оплаты труда

и размер должностных окладов управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **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
Хрущев 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 2015 году увеличения уставного капитала не осуществлялось, банком не осуществлялись операции по выкупу собственных акций у акционеров.

В 2015 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 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 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 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года, в настоящее время находится в стадии подготовки и будет предоставлена акционерам не позднее 29 апреля 2016 года и в Отделение по Пермскому краю Уральского главного управления Центрального Банка российской Федерации в установленные сроки не позднее 1 июня 2016 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 не участвует.

## 20. Дополнительная информация

ОАО АКБ «Пермь» не имеет филиалов и представительств.

ОАО АКБ «Пермь» не владеет акциями других компаний, дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

Совместная деятельность с другими кредитными организациями не ведется.

Ограничений на проведение банковских операций в рамках имеющихся лицензий нет.

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.

Судебных процессов, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности ОАО АКБ «Пермь», в отчетном периоде не имелось.

Административные санкции в отчетном периоде 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 (финансовой) 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 аудитору производится в соответствии с договором, заключаемым между Банком и аудитором. Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору по итогам пяти последних финансовых лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка достоверности данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: за 2010 год – 205 000руб.; за 2011 год – 225 000 руб.; за 2012 год – 240 000 руб.; за 2013 год - 250 000 руб.; 2014 год – 250 000 руб.

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская