



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК ПЕРМЬ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»
за 1 квартал 2015 года

1. Общие положения

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за 1 квартал 2015 года, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 года (включительно).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не подлежит заверению аудиторской организацией и размещается на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>.

2. Информация о Банке

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

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

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

2.1. Информация об основных направлениях деятельности

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в соответствии со следующими видами лицензий:

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

Банк не имеет филиалов, а также не является участником какой-либо банковской (консолидированной) группы.

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

ОАО АКБ «Пермь» является:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных денежных средства от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассирование денежных средств, платежных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте;
- сдача в аренду банковских депозитных ячеек.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2015	На 01.01.2015	Изменение, %	На 01.04.2014	Изменение (по сравнению с аналогичным пери- одом прошлого года), %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	1 865 784	2 050 130	-9.0	2 081 391	-10.4
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	11 397	22 795	-50.0	2 366	381.7
Капитал (ф.808), тыс. рублей	494 625	483 074	2.4	456 444	8.4

Работающие активы, тыс. рублей	1 459 034	1 503 863	-3.0	1 084 448	34.5
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 342 977	1 548 715	-13.3	1 591 061	-15.6
Рентабельность активов, %	0.6	x	x	0.5	34.3
Рентабельность капитала, %	2.3	x	x	2.1	11.1

Отчетный квартал Банк завершил с прибылью 11 397 тыс. рублей. Увеличение прибыли по сравнению с 1 кварталом 2014 г. обусловлено увеличением процентных доходов в основном от размещения депозитов в Банке России.

Прирост капитала Банка в 1 квартале 2015г. составил 2,4%.

Валюта баланса по форме №0409806 снизилась на 9,0% и на 01.04.2015г. составила 1 865 784 тыс. рублей, что обусловлено завершением бухгалтерских операций по отражению событий после отчетной даты.

На изменение показателей рентабельности по сравнению с аналогичным периодом прошлого года повлияло увеличение полученной прибыли.

Структура доходов и расходов ОАО АКБ «Пермь»

Показатель	1 квартал 2015 год, тыс. рублей	1 квартал 2014 год, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	2014 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (расходы)	37 133	22 088	15 045	68.1	110 209
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 554	1 160	394	34.0	6 781
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	361	50	311	622.0	639
Изменение резерва на возможные потери	-1 172	1 096	-2 268	-206.9	10 629
Чистые комиссионные доходы (расходы)	9 576	9 631	-55	-0.6	40 273
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-33 583	-28 851	-4 732	16.4	-137 463
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	13 869	5 174	8 695	168.1	31 068
Возмещение (расход) по налогам	-2 472	-2 808	336	-12.0	-8 273
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	11 397	2 366	9 031	381.7	22 795

В структуре доходов и расходов Банка по основным видам деятельности значительных изменений не было. Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Сумма полученных процентов выросла по сравнению с аналогичным отчетным периодом на 46,9% и составила 54 778 тыс. рублей (в 1 квартале 2014 г. – 37 289 тыс. рублей). Сумма процентных расходов увеличилась на 16,1% с 15 201 тыс. рублей до 17 645 тыс. рублей.

С целью поддержания высокого уровня ликвидности, Банком поддерживались значительные остатки на корреспондентских счетах и на депозитах в Банке России. Доход от размещения средств в кредитных организациях в отчетном периоде вырос в 3 раза и составил 18 801 тыс. рублей (в 1 квартале 2014 г. – 6 352 тыс. рублей). Рост чистых процентных доходов обусловлен, главным образом, размещением средств на депозитах в Банке России.

Сумма просроченной задолженности снизилась в течение отчетного периода на 459 тыс. рублей и на 01.04.2015г. составила 5 300 тыс. рублей (около 0,4 % от кредитного портфеля).

Вследствие выдачи ссуд новым клиентам в отчетном периоде сальдированные расходы от создания и восстановления резервов возросли на 2 268 тыс. рублей и составили 1 172 тыс. рублей (за 1 квартал 2014 года сальдированные доходы составили 1 096 тыс. рублей)

В 1 квартале 2015 году Банк продолжал проводить взвешенную политику по установлению валютных курсов при проведении операций с иностранной валютой с учетом конъюнктуры валютного рынка, что обеспечило рост доходов от операций Банка с иностранной валютой на 34,0%,

от операций переоценки иностранной валюты – в 7,2 раза. В целом от указанных операций рост доходов по сравнению с 1 кварталом 2014 г. составил 705 тыс. рублей.

В отчетном периоде на 12,1% увеличились операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в основном на содержание персонала, включая отчисления во внебюджетные фонды.

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного квартала уменьшилась на 13,3% с 1 546 083 тыс. рублей (98,7% от обязательств Банка) на 01.01.2015г. до 1 340 246 тыс. рублей (97,8% от обязательств Банка) на 01.04.2015г.

На 01.04.2015г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов-физических лиц — 49,9%, доля привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 47,9% (на 01.01.2015г. - 47,2% и 51,5% соответственно).

Сумма срочного ресурса составила на 01.04.2015г. – 676 832 тыс. рублей и по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменилась (на 01.01.2015г. – 726 866 тыс. рублей), а сумма остатков на счетах клиентов сократилась с 819 217 тыс. рублей до 663 414 тыс. рублей. Основные причины снижения связаны с нарастанием кризисных явлений в экономике в конце 2014 – начале 2015 года.

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 1 459 034 тыс. рублей (на 01.01.2015г. - 1 503 863 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.04.2015г. – 380 000 тыс. рублей, на 01.01.2015г. - 480 000 тыс. рублей).

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.04.2015г. составил 28,3% при нормативном значении 10%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	91.7	102.9
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	77.3	94.1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	89.4	98.6

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

К компетенции Общего собрания акционеров ОАО АКБ «Пермь» относятся утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли по результатам финансового года, в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение размера вознаграждения членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии. Планируемая дата проведения Общего собрания акционеров в 2015 году - 26.05.2015г. (информация раскрыта на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru>).

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» на 2015 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2015 год утверждена Приказом по Банку №101 от 30.12.2014г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2015 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского

учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

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

В учетной политике Банка на 2015 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Момент признания доходов и расходов.

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

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

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

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

Учет распределения прибыли. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых ежеквартально нарастающим итогом с начала года. На основании решения годового собрания акционеров о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете отражаются дивиденды, пополнение резервного фонда, выплаты целевого назначения. Сумма нераспределенной прибыли по указанным выше направлениям относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Учет основных средств. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на

расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 500 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

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

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

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

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

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. В течение отчетного периода 2015 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

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

В течение отчетного периода 2015 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывности деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют.

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

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

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

Наименование показателя	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	60 789	59 738
<i>по процентам</i>	228	227
Резерв по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	107	105
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	3 523	3 407

Фактические данные могут отличаться от признанных ранее оценок и допущений.

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

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

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Денежные средства	59 282	50 886
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	57 410	119 719
Средства в кредитных организациях, в том числе:	122 544	196 474
Российской Федерации	96 027	160 096
Страны ОЭСР	26 517	36 378
Итого денежных средств и их эквивалентов	239 236	367 079

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.04.2015г. в размере 13 372 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 15 020 тыс. рублей). Ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

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

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

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

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.04.2015г., как и на 01.01.2015г., отсутствуют.

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

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

		(тыс. рублей)	
№	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.04.2015	на 01.01.2015
1	Всего, в том числе:	1 519 595	1 563 374
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	385 846	481 406
	гарантийный депозит в кредитных организациях	5 846	1 406
	депозит в Банке России	380 000	480 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 133 749	1 081 968

	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	961 400	907 945
	корпоративные кредиты	214 603	212 700
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	746 797	695 245
	физическим лицам, в том числе:	172 349	174 023
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 135	6 050
	ипотечные ссуды	25 007	25 099
	автокредиты	10 433	10 945
	иные потребительские ссуды	131 774	131 929
1.3	учтенные векселя	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0
2	Резервы на возможные потери	60 561	59 511
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 459 034	1 503 863

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 380 000 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 480 000 тыс. рублей).

На 01.04.2015г. доля кредитов юридических лиц составила 63,3% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля физических лиц – 11,3%, (на 01.01.2015г. году 58,1% и 11,1% соответственно).

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

		(тыс. рублей)					
	на 01.04.2015	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 519 595	429 652	269 315	327 442	487 886	5 300
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	385 846	380 000	0	0	5 846	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	5 846	0	0	0	5846	0
	депозит в Банке России	380 000	380 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 133 749	49 652	269 315	327 442	482 040	5 300
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

		(тыс. рублей)					
	на 01.01.2015	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 563 374	506 132	301 768	232 412	517 303	5 759
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	481 406	480 000	0	0	1 406	0
	гарантийный депозит	1406	0	0	0	1406	0

	в кредитных организациях						
	депозит в Банке России	480 000	480 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 081 968	26 132	301 768	232 412	515 897	5 759
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход для оценки земельного участка и затратный подход для оценки зданий, сооружений и оборудования.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке представлена информация о ценах предложения аналогичных земельных участков.

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2015г.	14 635	124 108	4 694	0	82	124	143 643
Первоначальная стоимость или оценка:							

Остаток на начало года	14 635	145 893	22 898	0	146	124	183 696
Поступления	0	0	0	0	0	506	506
Передача (модерн.)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	-566	-566
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	14 635	145 893	22 898	0	146	64	183 636
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	21 785	18 204	0	64	0	40 053
Амортизационные отчисления	0	366	401	0	3	0	770
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	22 151	18 605	0	67	0	40 823
Остаточная стоимость на 01.04.2015г.:	14 635	123 742	4 293	0	79	64	142 813

По состоянию на 01.04.2015г. у Банка отсутствуют:

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

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

По состоянию на 01.04.2015г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. Прочие активы

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам, расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям банка. Финансовые активы представляют собой требования по процентам и комиссиям, а также дисконт по выпущенным векселям.

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

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Требования по процентам	5 730	5 889
Требования по просроченным процентам	0	0
Требования по комиссиям	1 630	1 656
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
НДС уплаченный	36	32
Расчеты с дебиторами	3 019	11 896
Авансы по хозяйственной деятельности	31	35
Расходы будущих периодов	1 168	1 299

Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-335	-332
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	11 279	20 475
Требование по налогу на прибыль	50	50
ВСЕГО:	11 329	20 525

Помимо прочих активов на 01.04.2015г. на балансе банка отражено требование по текущему налогу на прибыль в сумме 50 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 50 тыс. рублей)

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

На 01.04.2015

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	5 730	5 730	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 630	1 630	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	50	50	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	36	8	1	25	1	1	
Расчеты с дебиторами	3 019	171	2 837	11	0	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	31	31	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	1 168	0	0	0	0	0	1168
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-335	-335	0	0	0	0	0
Итого	11 329	7 285	2 838	36	1	1	1 168

На 01.01.2015

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	5 889	5 889	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 656	1 656	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	50	0	0	50	0	0	0
НДС уплаченный	32	0	0	0	0	0	32
Расчеты с дебиторами	11 896	9003	2650	5	238	0	0
Авансы по хозяйственной	35	35	0	0	0	0	0

деятельности							
Расходы будущих периодов	1 299	0	0	0	0	0	1 299
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-332	-332	0	0	0	0	0
Итого	20 525	16 251	2 650	55	238	0	1 331

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение на начало отчетного года	332
Отчисления в резерв	895
Восстановление резерва	-889
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-3
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	335

4.8. Средства клиентов

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

(тыс. рублей)

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	18 400	19 849
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	453 575	581 157
-срочные депозиты	62 109	71 092
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	122 357	135 098
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	164	95
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	29 533	83 018
-срочные вклады	653 917	655 774
Текущие средства в расчетах	191	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 340 246	1 546 083

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 15.1 формы №0409806 включают денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, за исключением адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма

указанных денежных средств в 1 квартале 2015 года уменьшилась на 7,8% и составила 805 807 тыс. рублей.

На 01.04.2015г. по средствам клиентов, начисленным процентам просроченной задолженности нет.

4.9. Выпущенные ценные бумаги

(тыс. рублей)

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Дисконтные векселя	0	0
Процентные/недисконтные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	2 731	2 632
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 731	2 632

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

По состоянию на 01.04.2015 г. выпущенных доходных (процентных или дисконтных) векселей нет. Долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлению, но не ранее 24.04.2013 г.", и максимальным сроком погашения "по предъявлению".

На 01.04.2015г. по выпущенным векселям, по начисленным процентам (дисконтам) просроченной задолженности нет.

4.10. Прочие обязательства

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

(тыс. рублей)

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Обязательства по уплате процентов	0	0
Обязательства по текущим налогам	3 977	1 054
Расчеты с персоналом	6 559	0
Кредиторская задолженность	6	266
Средства в расчетах	1 239	270
Итого прочих финансовых обязательств	11 781	1 590
Обязательства по хозяйственным операциям	0	332
Доходы будущих периодов	602	582
Итого прочих нефинансовых обязательств	602	914
Итого прочих обязательств:	12 383	2 504

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

(тыс. рублей)

На 01.04.2015	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	3 977	3 977	0	0
Расчеты с персоналом	6 559	6 559	0	0
Средства в расчетах	1 239	1 239	0	0
Кредиторская задолженность	6	6	0	0
Доходы будущих периодов	602	0	0	602
Итого	12 383	1 781	0	602

На 01.01.2015	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Расчеты с кредиторами	266	266	0	0
Средства в расчетах	270	270	0	0
Обязательства по хозяйственным операциям	332	332	0	0
Обязательства по текущим налогам	1 054	297	757	0

Доходы будущих периодов	582	0	0	582
Итого	2 504	1 165	757	582

Помимо прочих обязательств на 01.04.2015г. на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 11 631 тыс. рублей.

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

На 01.04.2015г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

4.11. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.04.2015г. составили 616 645 тыс. рублей (на 01.01.2015г. - 667 927 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 576 143 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 40 502 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.04.2015г. составил 3 523 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 3 407 тыс. рублей).

4.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 800 тыс. рублей и состоит из 80 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций (Государственный регистрационный номер - 10100875В), номинальной стоимостью 10 рублей каждая. В 1 квартале 2015 г. величина уставного капитала не изменилась. Операции по выкупу собственных акций у акционеров не осуществлялись.

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

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

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

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

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения в 1 квартале 2015 г. не выявлено.

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

	(тыс. рублей)	
	1 кв. 2015 г.	2014 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	130 176	268 926
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-129 815	-268 287
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	361	639
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	4 777	18 662
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-3 223	-11 881
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 554	6 781

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

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

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 1 квартал 2015 года (согласно «Отчету о финансовых результатах», символ 28101) составили 1 444 тыс. рублей. За 1 квартал 2014 года отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили 1 618 тыс. рублей.

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

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

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2015г. составила 118 человек (на 01.01.2015г. – 117), в т.ч. списочная численность основного управленческого персонала (члены Правления, члены Совета директоров, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера) – 9 человек (на 01.01.2015г. - 9 человек).

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

Данным положением установлены следующие выплаты работникам за их труд:

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

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

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

Сумма вознаграждений работникам представлена краткосрочными выплатами:

Виды выплат	1 кв. 2015 года		2014 год	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	22 069	99.3	94 449	99.7
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	151	0.7	254	0.3
Итого:	22 220	100.0	94 703	100.0

В 1 квартале 2015 года сумма вознаграждения основного управленческого персонала, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь и другие платежи, составила 9 291 тыс. рублей или 41,8% в общем объеме вознаграждений (в 2014 году – 42 075 тыс. рублей или 44,4%). В том числе выплачена материальная помощь в отчетном периоде 2 тыс. рублей (в 2014 году – 18 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

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

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(тыс. рублей)

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

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

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

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

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

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

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», в т.ч. предназначенный для расчета обязательных нормативов.

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

По состоянию на 01.04.2015г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 494 625 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 483 074 тыс. рублей). Капитал вырос на 2,4% за счет увеличения прибыли текущего года.

Наименование показателей	на 01.04.2015 (ф. № 0409123)		на 01.01.2015 (ф. № 0409123)		Изменение тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%	
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	800	0.2%	800	0.2%	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 067	0.2%	1 067	0.2%	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	352 781	71.3%	352 781	73.0%	0
Нематериальные активы	-79	0.0%	-82	0.0%	3
Убыток текущего года	-2 254	-0.5%	0	0.0%	-2 254
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	352 315	71.2%	354 566	73.4%	-2 251
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	0	0.0%	0	0.0%	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:	352 315	71.2%	354 566	73.4%	-2 251

Прирост стоимости имущества за счет переоценки	119 515	24.2%	119 515	24.7%	0
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, в т.ч.:	0	0.0%	22 078	4.6%	-22 078
уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	0	0.0%	-13 085	-2.7%	13 085
Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	22 795	4.6%	0	0.0%	22 795
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	142 310	28.8%	128 508	26.6%	13 802
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	494 625	100.0%	483 074	100.0%	11 551

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения в капитале за 1 квартал 2015 г. не выявлено.

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

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.04.2015, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2015, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	28.3	27.7	10.0
Базовый капитал	21.7	21.8	5.0
Основной капитал	21.7	21.8	6.0
Дополнительный капитал	-	-	-

Изменение норматива достаточности собственных средств вызвано увеличением капитала Банка за счет роста прибыли текущего года. Уменьшение нормативов достаточности базового и основного капитала обусловлено учетом в базовом капитале с 01.01.2015 г. отложенного налога на прибыль.

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

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов в соответствии с формой отчетности №0409808 (тыс. рублей): за 1 квартал 2015 года

Наименование показателя	на 01.01.2015	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.04.2015
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	63 250	1 169	64 419
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	59 738	1 051	60 789
по иным балансовым активам, по которым существует	105	2	107

риск понесения потерь, и прочим потерям			
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 407	116	3 523
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

за 2014 год

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

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 01.04.2015г. Банком России не установлено.

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

№ стр.	Наименование показателя	На 01.04.2015г.
1	Основной капитал, тыс. руб.	352 315
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 948 852
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18.1

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

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках и источниках их возникновения

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

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

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

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

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

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском предполагает целенаправленную деятельность органов управления Банка на операционный

риск и факторы его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков. Целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация операционного риска, а также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

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

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

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

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

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия управления рисками включает:

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

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

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

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

Кредитный риск

Для реализации принятой Банком кредитной политики создан коллегиальный орган - кредитный комитет. Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. рублей до 5% от величины собственных средств (капитала Банка). Состав комитета утвержден

Советом директоров Банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала Банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете окончательно одобряется Правлением Банка. Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: типовые формы договоров кредитования, залога, поручительства разработаны с участием юристов, при заключении кредитного договора до его подписания Председателем Правления Банка проставляется виза кредитного работника и юриста. Для снижения кредитного риска Банк всесторонне, объективно оценивает кредитоспособность и деловую репутацию заемщиков, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком.

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

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

Риск ликвидности

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

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

Регуляторный риск

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

Операционный риск

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

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

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

Рыночный риск

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

- система полномочий и принятия решений;

- мониторинг финансовых инструментов.

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

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

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

Правовой риск

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

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

Информация о требованиях к минимальному размеру собственных средств (капитала)

В соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2015г. минимальный размер собственных средств (капитала) как для действующих банков, так и для вновь создаваемых, должен составлять 300 миллионов рублей.

8.2. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

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

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

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

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

Показатель концентрации крупных кредитных рисков за I квартал 2015 года составлял от 136,47% до 181,45% (2014 год - от 136,47% до 181,45%).

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

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

Показатель концентрации крупных кредитных рисков на акционеров (участников) за I квартал 2015 года составлял от 0% до 0,25% (2014 год - от 0% до 0,22%).

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

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

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров за I квартал 2015 года составлял от 1,35% до 1,43% (2014 год – от 0,94% до 1,48).

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

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

Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за I квартал 2015 года составлял от 21,79% до 22,03% (2014 год - от 20,97% до 23,08%).

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

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

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

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

В страновой концентрации и концентрации активов и обязательств Банка по видам валют в I квартале 2015 г. существенных изменений не было.

Информация по видам заемщиков приведена в пункте 4.4. пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк не является активным участником финансовых рынков.

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

На 01.04.2015г.

№ п/п	Активы, включенные	Коэффициент риска, %	Сумма, тыс. рублей
1	в 1 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	0	510 064
2	во 2 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	20	4 515
3	в 3 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	50	16 182
4.1	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	100	639 838
4.2	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	100	639 791
4.3	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитал)	100	759 306
5	в 5 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	150	-
6	операции с повышенным коэффициентом риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)		609 152
7	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска		-

На 01.01.2015г.

№ п/п	Активы, включенные	Коэффициент риска, %	Сумма, тыс. рублей
1	в 1 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	0	665 989
2	во 2 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	20	66 785
3	в 3 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	50	37 784
4.1	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	100	532 794
4.2	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	100	532 728
4.3	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитал)	100	652 243
5	в 5 группу риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)	150	-
6	операции с повышенным коэффициентом риска для целей расчета нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитал)		623 622
7	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска		-

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

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 апреля 2015г.							
		сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность по срокам					резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	1 139 595	5 300	0	0	0	5 300	62 698	60 561
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	5 846	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 133 749	5 300	0	0	0	5 300	62 698	60 561
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	961 400	1 250	0	0	0	1 250	45 003	42 866
	корпоративные кредиты	214 603	0	0	0	0	0	3 167	3 167
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	746 797	1 250	0	0	0	1 250	41 836	39 699
	физическим лицам:	172 349	4 050	0	0	0	4 050	17 695	17 695
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	5 135	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	25 007	0	0	0	0	0	878	878
	автокредиты	10 433	0	0	0	0	0	4	4
	иные потребительские ссуды	131 774	4 050	0	0	0	4 050	16 813	16 813
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	132 546	81	0	7	4	70	335	335
4	Итого:	1 272 141	5 381	0	7	4	5 370	63 033	60 896

На 01.04.2015г. принималось обеспечение в уменьшение расчетного резерва.

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» не включен депозит, размещенный в Банке России, не являющийся элементом расчетной базы резервов на возможные потери, в размере 380 000 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2015г.							
		сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность по срокам					резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	1 083 374	5 759	0	0	0	5 759	59 511	59 511

1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 406	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 081 968	5 759	0	0	0	5 759	59 511	59 511
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	907 945	1 709	0	0	0	1 709	41 472	41 472
	корпоративные кредиты	212 700	0	0	0	0	0	3 167	3 167
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	695 245	1 709	0	0	0	1 709	38 305	38 305
	физическим лицам:	174 023	4 050	0	0	0	4 050	18 039	18 039
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	6 050	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	25 099	0	0	0	0	0	888	888
	автокредиты	10 945	0	0	0	0	0	4	4
	иные потребительские ссуды	131 929	4 050	0	0	0	4 050	17 147	17 147
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	215 180	78	0	7	17	54	332	332
4	Итого:	1 298 554	5 837	0	7	17	5 813	59 843	59 843

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

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

Информация о просроченной ссудной задолженности:

Категория	тыс. рублей	
	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Не просроченные кредиты	1 134 295	1 077 615
Просроченные, в том числе	5 300	5 759
<i>просрочка до 30 дней</i>	0	0
<i>просрочка от 31 до 90 дней</i>	0	0
<i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i>	0	0
<i>просрочка свыше 180 дней</i>	5 300	5 759
Всего:	1 139 595	1 083 374

При увеличении кредитного портфеля на 01.04.2015г. размер просроченной задолженности уменьшился на 8% и составил 5 300 тыс. рублей (0,47% от общего объема ссудной задолженности).

Просроченная задолженность образовалась по заемщикам Пермского края. На 01.01.2015г. размер просроченной задолженности составлял 0,53% от общего объема ссудной задолженности.

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

По просроченным кредитным договорам свыше 180 дней в размере 1 250 тыс. рублей заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, относящийся к отрасли экономики – торговля. Обеспечение отсутствует. Проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

Информация о реструктурированной ссудной задолженности:

Реструктурированная задолженность	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2015г.	на 01.01.2015г.
Всего	56 474	55 233
Доля в ссудной задолженности	4.96%	5.10%

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

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

Категории качества кредитов	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2015г.	на 01.01.2015г.
Кредиты:		
I	498 329	455 156
II	582 588	571 569
III	35 698	32 639
IV	17 680	17 100
V	5 300	6 910
Резерв под обесценение	60 561	59 511
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	1 079 034	1 023 863
Прочие требования:		
I	127 020	209 630
II	5 105	5 140
III	340	331
IV	0	0
V	81	79
Резерв под обесценение	335	332
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	132 211	214 848
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 922	2 654
II	2 468	2 503
III	340	331
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	228	227
за вычетом резерва под обесценение	5 502	5 261
Итого резервируемые активы:	1 272 141	1 298 554
резерв расчетный	63 033	59 843
резерв фактически сформированный	60 896	59 843
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 211 245	1 238 711

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в 1 квартале 2015 г.:

(тыс. рублей)	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного года	59 511
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	13 154
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-12 104
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	60 561

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

(тыс. рублей)		
Характер полученного обеспечения	на 01.04.2015	на 01. 01.2015
Поручительство	4 224 546	4 085 525
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 922 535	1 875 284
Ценные бумаги	2 631	2 531
ИТОГО	6 149 712	5 963 340

На 01.04.2015г. принималось обеспечение в уменьшение расчетного резерва по двум заемщикам:

- по первому заемщику: по ссудной задолженности в размере 3 791 тыс. рублей в уменьшение расчетного резерва было принято обеспечение в размере 4 549 тыс. рублей (за вычетом предполагаемых расходов банка, связанных с реализацией обеспечения).

- по второму заемщику: по ссудной задолженности в размере 10 000 тыс. рублей в уменьшение расчетного резерва было принято обеспечение в размере 10 000 тыс. рублей (за вычетом предполагаемых расходов банка, связанных с реализацией обеспечения).

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

На 01.01.2015г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва не принималось.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, закреплена в Меморандуме о кредитной политике ОАО АКБ "Пермь", утвержденном Советом директоров, в том числе в приложениях к нему: в Приложении №4 «Инструкция о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Приложении №8 "Методические рекомендации об особенностях оформления договоров обеспечения". В частности, согласно данной политике: оценка стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривает, что параметры, используемые для

оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Информация о концентрации рыночного риска

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренной в Положении Банка России №387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рассчитанное значение рыночного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2, Н1.0 по кодам 8812.1, 8812.2, 8812.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

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

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.04.2015	на 01.01.2015
PP – процентный риск	0	0
ФР – фондовый риск	0	0
BP – валютный риск	0	0
Итого рыночный риск	0	0
Размер резервируемого капитала под рыночный риск (по нормативу Н1 (после 01.01.14 Н1.1, Н1.2, Н1.0))	0	0

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

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

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

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

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.04.2015г. представлен ниже:

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Итого балансовых активов	514 268	198 448	68 665	332 484
2	Итого балансовых пассивов	278 209	208 392	90 217	149 063
3	Совокупный GAP (ст.1-ст.2)	236 059	-9 944	-21 552	183 421
4	Изменение чистого процентного дохода: (ст.3*(+/-0,04)*ст.4.3	x	x	x	x
4.1	+ 400 базисных пунктов	9 048,61	-331,45	-538,80	1 834,21
4.2	- 400 базисных пунктов	-9 048,61	331,45	538,80	-1 834,21
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
	Показатели GAP - анализа:				
6	Совокупный (абсолютный) GAP нарастающим итогом	236 059	226 115	204 563	387 984

7	Относительный GAP нарастающим итогом (сумма активов до года / сумма пассивов до года)	x	x	x	1.53
---	---	---	---	---	------

Расчет показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 4% чистый процентный доход Банка за год увеличится на 10 012,6 тыс. рублей.

Согласно рекомендациям Банка России уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительный GAP за год находится в пределах 0,9-1,1. Относительный GAP Банка на 01.04.2015г. составляет 1,53%, что позволяет оценить уровень процентного риска Банка как низкий.

Проводимые Банком операции не оказывают существенного влияния на рыночный риск.

Информация о концентрации операционного риска

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

	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	24 741	24 741
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	309 262.5	309 262.5

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

	(тыс. рублей)		
	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Чистые процентные доходы	99 712	97 632	88 507
Чистые непроцентные доходы	61 557	62 912	84 497

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

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

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

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

И.о. главного бухгалтера
ОАО АКБ «Пермь»

В.И. Бардин