



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
**БАНК ПЕРМЬ**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»**  
**за 1 квартал 2016 год**

### **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 по состоянию на 1 апреля 2016 года за 1 квартал 2016 года, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно).

Промежуточная 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;
- ▲ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▲ выдача банковских гарантий;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте;
- ▲ предоставление в аренду банковских депозитных ячеек.

## 2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В 1 квартале 2016 года основные операции ОАО АКБ «Пермь» проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменение, %	На 01.04.2015	Изменение (по сравнению с аналогичным пери- одом прошлого года), %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 043 379	2 050 204	-0,3	1 865 784	9,5
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	5 310	28 524	-81,4	11 397	-53,4
Капитал (ф.808), тыс. рублей	515 460	510 346	1,0	494 625	4,2
Работающие активы, тыс. ру- блей	1 629 694	1 617 927	0,7	1 459 034	11,7

Привлеченные средства, тыс. рублей	1 492 425	1 518 813	-1,7	1 342 977	11,1
Рентабельность активов, %	1,0	1,4	-25,3	2,4	-57,5
Рентабельность капитала, %	4,1	5,6	-26,3	9,2	-55,3

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 5 310 тыс. рублей. Уменьшение прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в сумме 5 343 тыс. рублей в соответствии с Положением от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работников в кредитных организациях».

Сохранен прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 1,0% и составил 515 460 тыс. рублей.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 по итогам квартала практически не изменилась и на 01.04.2016г. составила 2 043 379 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 1 629 694 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 1 617 927 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.04.2016г. – 480 000 тыс. рублей, на 01.01.2016г. - 550 000 тыс. рублей). Сумма задолженности по выданным кредитам клиентам Банка составила 1 149 694 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 7,7 %.

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.04.2016 года составила 12 890 тыс. рублей (около 1,1 % от кредитного портфеля).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам и прочим требованиям) на отчетную дату составила 66 072 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 68 201 тыс. рублей). Отношение сформированных резервов по кредитам к ссудной задолженности составляет 5,1 % (на 01.01.2016 - 5,7 %), что говорит о достаточно хорошем и стабильном состоянии кредитного портфеля.

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного квартала незначительно уменьшилась с 1 518 813 тыс. рублей до 1 492 425 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса составила на 01.04.2016г. – 714 261 тыс. рублей и по итогам отчетного квартала увеличилась на 2,4% (на 01.01.2016г. – 697 855 тыс. рублей). Увеличение произошло главным образом за счет увеличения привлеченных вкладов физических лиц. Сумма остатков на счетах клиентов уменьшилась с 816 922 тыс. рублей до 773 753 тыс. рублей (на 5,3%). Основные причины снижения связаны с нарастанием кризисных явлений в экономике в конце 2015 – начале 2016 года.

Сумма выпущенных векселей на 01.04.2016 г. практически не изменилась и составила 4 411 тыс. рублей.

На 01.04.2016г. в структуре обязательств большую часть составили остатки на счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — 52,2%, доля привлеченных средств клиентов - физических лиц составила 45,8% (на 01.01.2016г. – 53,9% и 44,8% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась. Доля срочного ресурса в обязательствах Банка составляет 48,0 % (на 01.01.2016 г. - 46,1 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка - 6,8 % (на 01.01.2016 г. - 7,7 %), средства на корреспондентских счетах в Банке России и других банках и депозитных счетах в Банке России составляют 33,4 % от активов Банка (на 01.01.2016 г. - 37,2 %).

#### Структура доходов и расходов ОАО АКБ «Пермь»

Показатель	1 квартал 2016 год, тыс. рублей	1 квартал 2015 год, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	2015 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (расходы)	35 428	37 133	-1 705	-4,6	143 268
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 621	1 554	67	4,3	6 713
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	116	361	-245	-67,9	944
Изменение резерва на возможные	878	-1 172	2 050	-174,9	-4 972

потери					
Чистые комиссионные доходы (расходы)	10 429	9 576	853	8,9	38 937
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-40 642	-33 583	-7 059	21,0	-145 913
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	7 830	13 869	-6 039	-43,5	38 977
Возмещение (расход) по налогам	-2 520	-2 472	-48	1,9	-10 453
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	5 310	11 397	-6 087	-53,4	28 524

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 увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом на 1,4% и составила 55 526 тыс. рублей (за 1 квартал 2015г. – 54 776 тыс. рублей). Процентные расходы также выросли с 17 645 тыс. рублей до 20 098 тыс. рублей (на 13,9%). В целом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился на 1 705 тыс. рублей (на 4,6%).

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 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился на 22,1%, что обусловлено более низкими ставками по депозитам в Банке России. Процентные доходы от выдачи кредитов клиентам Банка выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 13,6% и составили 40 883 тыс. рублей. Рост чистых процентных доходов обусловлен, главным образом, кредитованием клиентов Банка.

По сравнению с 1 кварталом 2015 года увеличились (на 8,9 %) комиссионные доходы.

В отчетном периоде на 21,0% увеличились операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, что обусловлено отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в соответствии с Положением № 465-П.

В течение отчетного периода Банк продолжал проводить взвешенную политику по установлению валютных курсов при проведении операций с иностранной валютой с учетом конъюнктуры валютного рынка. Рост доходов от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 4,3%. Уменьшение доходов от операций переоценки иностранной валюты в 3 раза обусловлено снижением курсов иностранных валют в 1 квартале 2016 года.

В 1 квартале 2016 года резервы на возможные потери по ссудам уменьшились на 2,9%. В основном уменьшение резерва было связано со списанием просроченной ссуды по одному заемщику - юридическому лицу за счет ранее сформированного резерва в размере 1 250 тыс. рублей, решение по которому было принято Советом директоров Банка по итогам завершения конкурсного производства.

В 1 квартале 2016 года прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 7 830 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 5 310 тыс. рублей и уменьшилась на 53,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с отражением на балансе обязательств и взносов по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка в соответствии с вышеуказанным Положением.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.04.2016г. составил 28,5% при нормативном значении 8%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	92,7	81,0
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	95,6	94,1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	90,4	85,2

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

В 2016 году Банк продолжил выпуск банковских карт платежной системы Visa International. Использование карт Visa позволяет расширить перечень услуг для физических лиц - клиентов Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров ОАО АКБ «Пермь» относятся: утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли по результатам финансового года, в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение размера вознаграждения членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии.

Решение о распределении прибыли будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. Планируемая дата проведения Общего собрания акционеров в 2016 году - 17 мая 2016 года.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики банка на 2015 год**

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» на 2016 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2016 год утверждена Приказом по Банку №114 от 31.12.2015г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2016 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 2016 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Момент признания доходов и расходов.

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

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

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

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

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. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

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

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 5000 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,	62 307	64 148
<i>в том числе по процентам</i>	218	223
Резерв по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	95	82
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	3 670	3 971
Итого резервов на возможные потери	66 072	68 201

Наименование показателя	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка	4 215	0
Взносы по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников Банка	1 128	0
Итого обязательств	5 343	0

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 статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности № 0409806)

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Денежные средства	57 592	65 247
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	119 214	125 095
Средства в кредитных организациях, в том числе:	73 133	77 634
Российской Федерации	48 704	63 383
<i>Резервы на возможные потери</i>	7	0

Страны ОЭСР	24 436	14 251
Итого денежных средств и их эквивалентов	249 939	267 976

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.04.2016г. в размере 9 717 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 8 909 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 01.04.2016 г. отсутствуют.

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

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

(тыс. рублей)			
№	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.04.2016	на 01.01.2016
1	Всего, в том числе:	1 691 783	1 681 852
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	486 761	557 288
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 761	7 288
	депозит в Банке России	480 000	550 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 205 022	1 124 564
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	1 027 918	936 786
	корпоративные кредиты	150 527	149 873
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	877 391	786 913
	физическим лицам, в том числе:	177 104	187 778
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 477	2 597
	ипотечные ссуды	22 829	20 472
	автокредиты	7 966	9 378
	иные потребительские ссуды	143 832	155 331
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	62 089	63 925
3	Итого чистая ссудная задолженность	1 629 694	1 617 927



В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 480 000 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 550 000 тыс. рублей).

На 01.04.2016г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 60,8% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 10,5%, (на 01.01.2016г. году 55,7% и 11,2% соответственно).

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

Категория	(тыс.рублей)		
	на 01.04.2016	на 01.01.2016	Изменение, %
1. Юридические лица			
в том числе:	1 027 918	936 786	9,7
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0,0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	190 243	197 525	-3,7
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	1 011	989	2,2
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 385	0	100,0
1.2.2. производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2 900	12 734	-77,2
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 000	0	100,0
1.2.4. производство машин и оборудования	29 980	29 980	0,0
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	144 534	144 534	0,0
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	1 225	-100,0
1.4. строительство	170 246	154 010	10,5
1.5. транспорт и связь	24 963	30 126	-17,1
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	594 715	518 547	14,7
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 771	26 052	41,1
1.8. прочие виды деятельности	4 172	3 962	5,3
1.9. на завершение расчетов	6 808	5 339	27,5
2. Физические лица	177 104	187 778	-5,7
3. Кредитные организации	6 761	7 288	-7,2
4. Банк России	480 000	550 000	-12,7
Итого (без учета резервов):	1 691 783	1 681 852	0,6

За 1 квартал 2016 год возрос кредитный риск по таким отраслям экономики, как строительство (на 10,5%), торговля (на 14,7%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 41,1%), по прочим видам деятельности (на 5,3%). При этом риск по данным ссудам находится в пределах, установленных нормативом Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Снижение кредитного риска при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как, транспорт и связь (на 17,1%), сельское хозяйство (на 100%), обрабатывающие производства (на 3,7%), в т.ч. производство нефтепродуктов (на 77,2%).

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

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	1 027 918	0	936 786	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	1 027 918	0	936 786	0
Кредиты физическим лицам всего,	177 104		187 778	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	176 904	0	187 578	
<i>Москва</i>	200		200	0
Депозиты в кредитных организациях и в Банке России:	480 000	6 761	550 000	7 288
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	0	0	0	0
<i>Свердловская область</i>	480 000	0	550 000	0
Итого (без учета резервов):	1 685 022	6 761	1 674 564	7 288

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

(тыс. рублей)

	на 01.04.2016	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:	1 691 783	545 814	259 269	343 617	530 193	12 890
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	486 762	480 000	0	0	6 762	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	6 762	0	0	0	6 762	0
	депозит в Банке России	480 000	480 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 205 021	65 814	259 269	343 617	523 431	12 890
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

(тыс. рублей)

	на 01.01.2016	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:	1 681 852	558 087	335 530	310 995	475 990	1 250
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	557 288	550 000	0	7 288	0	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	7 288	0	0	7 288	0	0
	депозит в Банке России	550 000	550 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 124 564	8 087	335 530	303 707	475 990	1 250
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением	0	0	0	0	0	0

контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)							
--	--	--	--	--	--	--	--

#### 4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

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

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Согласно учетной политике Банка переоценка основных средств производится не чаще одного раза в год (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). Последняя переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2014г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь". Оценку проводили следующие оценщики:

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	14 719	122 962	7 947	0	145	128	145 901
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	14 719	146 211	26 331	0	223	128	187 612
Поступления	0	0	0	0	833	556	1 389
Передача (модерн.)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	-534	-534

Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	14 719	146 211	26 331	0	1 056	150	188 467
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	23 249	18 384	0	78	0	41 711
Амортизационные отчисления	0	367	636	0	66	0	1 069
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	23 616	19 020	0	144	0	42 780
Остаточная стоимость на 01.04.2016г.:	14 719	122 595	7 311	0	912	150	145 687

В связи с внесением изменений в порядок бухгалтерского учета программное обеспечение в сумме 728 тыс. рублей признано нематериальным активом и перенесено с балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов» на счет 60901 «Нематериальные активы».

По состоянию на 01.04.2016г. у Банка отсутствуют:

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

По состоянию на 01.04.2016г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

#### 4.7. Прочие активы

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

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

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Требования по процентам	6 187	6 380
Требования по просроченным процентам	0	0
Требования по комиссиям	1 500	1 544
Дисконт по выпущенным векселям	6	0
Расчеты по налогам и сборам	0	115
НДС уплаченный	17	7
Расчеты с дебиторами	316	296
Авансы по хозяйственной деятельности	21	34
Расходы будущих периодов	178	997
Резерв по просроченным процентам	0	0

Резерв на прочие потери	-306	-305
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	7 919	9 068
Требование по налогу на прибыль	423	423
ВСЕГО:	8 342	9 491

Помимо прочих активов на 01.04.2016г. на балансе банка отражено требование по текущему налогу на прибыль в сумме 423 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 423 тыс. рублей).

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

На 01.04.2016

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	6 187	6 187	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 500	1 500	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	6	1	5	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	423	423	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	17	0	17	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	316	187	124	0	0	0	5
Авансы по хозяйственной деятельности	21	21	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	178	0	0	0	0	0	178
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-306	-306	0	0	0	0	0
Итого	8 342	8 013	146	0	0	0	183

На 01.01.2016

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	6 380	6 380	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 544	1 544	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	115	115	0	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	7	7	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	296	133	94	64	0	0	5
Авансы по хозяйственной деятельности	34	34	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	997	0	0	0	0	0	997

дов								
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-305	-305	0	0	0	0	0	0
Итого	9 068	7 908	94	64	0	0	0	1 002

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	305
Отчисления в резерв	955
Восстановление резерва	-953
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-1
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	306

#### 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 01.04.2016	на 01.01.2016
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	13 168	13 535
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	557 733	610 741
-срочные депозиты	87 831	85 378
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	130 090	115 904
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	67	91
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	72 551	76 651
-срочные вклады	626 430	612 477
Текущие средства в расчетах	144	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 488 014	1 514 777

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 15.1 формы отчетности №0409806 включают денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, за исключением адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма указанных денежных средств в 1 квартале 2016 года увеличилась на 3,0% и составила 829 071 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. - 805 032 тыс. рублей).

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

(тыс. рублей)

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	699 125	45%	689 128	45%
Услуги	249 285	19%	210 746	14%
Торговля	234 299	14%	286 365	19%
Строительство	75 022	6%	93 437	6%
Машиностроение	66 338	4%	55 823	4%
Телекоммуникации	59 907	4%	58 544	4%
Прочая промышленность	40 371	3%	40 335	3%
Транспорт и связь	36 927	2%	25 090	2%
Прочее	9 415	1%	31 932	2%
Финансы	6 423	1%	2 931	0%
Металлургия	5 305	0%	9 760	1%
Энергетика	4 453	0%	9 247	1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 144	2%	1 439	0%
Итого средства клиентов	1 488 014	100%	1 514 777	100%

На 01.04.2016г. по средствам клиентов, начисленным процентам просроченной задолженности нет.

#### 4.9. Выпущенные ценные бумаги

(тыс. рублей)

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Дисконтные векселя	660	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	3 751	4 036
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4 411	4 036

Выпущенные векселя составляют около 0,3 % в общем объеме обязательств и не оказывают существенного влияния на состояние ресурсной базы.

По состоянию на 01.04.2016 г. выпущенных процентных векселей нет. В 1 квартале 2016 года выпущены дисконтные векселя на сумму 660 тыс. рублей со сроком погашения в течение 2 квартала 2016 года.

Долговые обязательства выпущены со сроком погашения "по предъявлении, но не ранее 24.04.2013 г." и максимальным сроком погашения "18.06.2016 г."

На 01.04.2016 г. по выпущенным векселям, по начисленным процентам (дисконтам) просроченной задолженности нет.

#### 4.10. Прочие обязательства

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

(тыс. рублей)

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	0	201
Обязательства по текущим налогам	1 942	914
Расчеты с персоналом	12 148	0
Расчеты по хозяйственным операциям	2	355
Средства в расчетах	4 303	2 123
Итого прочих финансовых обязательств	18 395	3 593
Доходы будущих периодов	116	364

Итого прочих нефинансовых обязательств	116	364
Итого прочих обязательств:	18 511	3 957

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

(тыс. рублей)

На 01.04.2016	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	1 942	1 942	0	0
Расчеты с персоналом	12 148	10 855	0	1293
Средства в расчетах	4 303	4 009	0	294
Обязательства по процентам	0	0	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	2	2	0	0
Доходы будущих периодов	116	0	0	116
Итого	18 511	16 808	0	1 703

(тыс. рублей)

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

Помимо прочих обязательств на 01.04.2016г. на балансе банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 12 339 тыс. рублей.

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

На 01.04.2016г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

#### 4.11. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.04.2016г. составили 568 789 тыс. рублей (на 01.01.2016г. - 623 246 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 532 482 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 36 304 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.04.2016г. составил 3 670 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 3 971 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 2016 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 статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности № 0409807)**

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 1 квартал 2016 г. не выявлено.

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

(тыс. рублей)

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	98 555	130 176
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-98 439	-129 815
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	116	361
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 963	4 777
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-6 342	-3 223
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 621	1 554

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 2016 года составили 1 416 тыс. рублей. За 1 квартал 2015 года отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили 1 444 тыс. рублей.

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 17 % (в 2015 г. - 15,5%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось.

### **5.2. Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам Банка**

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2016г. составила 115 человек (на 01.01.2016г. – 114 человек),

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	1 кв. 2016 года		1 кв. 2015 года	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	21 558	98,6	22 069	99,3
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	297	1,4	151	0,7
Итого:	21 855	100,0	22 220	100,0

### 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 квартал 2016 года	2015 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	550
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	550

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

Судебных разбирательств в 1 квартале 2016 г., повлиявших на доходы или расходы Банка, не было.

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

По состоянию на 01.04.2016г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 515 460 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 510 346 тыс. рублей). Капитал вырос на 1,0% за счет прибыли, полученной в 1 квартале 2016 г.

Структура капитала Банка в разрезе инструментов представлена в таблице:

Наименование показателей	на 01.04.2016 (ф. № 0409123)		на 01.01.2016 (ф. № 0409123)		Изменение тыс. рублей
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%	
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	800	0,2%	800	0,2%	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 067	0,2%	1 067	0,2%	0

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	375 569	72,9%	375 569	73,6%	0
Нематериальные активы	-912	-0,2%	-145	0,0%	-767
Убыток текущего года	0	0,0%	0	0,0%	0
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	376 524	73,0%	377 291	73,9%	-767
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	0	0,0%	0	0,0%	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БАЗОВЫЙ+ДОБАВОЧНЫЙ), ИТОГО:	376 524	73,0%	377 291	73,9%	-767
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	119 515	23,2%	119 515	23,4%	0
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-14 351	-2,8%	-	-	-14 351
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	5 248	1,0%	27 891	5,5%	-22 643
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	0	0,0%	-14 351	-2,8%	14 351
Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	28 524	5,5%	0	0,0%	28 524
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	138 936	27,0%	133 055	26,1%	5 881
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	515 460	100,0%	510 346	100,0%	5 114

Долговых инструментов в составе капитала Банка нет.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения в капитале за 1 квартал 2016 г. не выявлено.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы. Размер собственных средств (капитала) в 1 квартале 2016 года варьировал от 513 969 до 515 892 тыс. рублей.

Наименование показателя	Норматив достаточности капитала на 01.04.2016, %	Норматив достаточности капитала на 01.01.2016, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	28.5	30.3	8.0 (на 01.01.16 - 10%)
Базовый капитал	22.3	24.1	4.5 (на 01.01.16 - 5%)
Основной капитал	22.3	24.1	6.0
Дополнительный капитал	-	-	-

Изменение норматива достаточности собственных средств вызвано увеличением активов Банка, взвешенных по уровню риска.

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

Ниже приведена таблица показателей, используемых для расчета капитала в соответствии с формой отчетности №0409808 на 01.04.2016 г.

(тыс. рублей)

И Номер	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.0409808)
------------	----------------------------------	--

п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">24, 26</a>	800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<a href="#">1</a>	800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	138 936
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<a href="#">15, 16</a>	1 488 014	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<a href="#">32</a>	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	138 936
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	145 687	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	547	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	<a href="#">8</a>	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	X	547	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	<a href="#">9</a>	547
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	365	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<a href="#">9</a>		X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">20</a>	12 339	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( <a href="#">строка 3.1.1</a> таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( <a href="#">строка 3.1.2</a> таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">37</a> , <a href="#">41.1.2</a>	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<a href="#">3</a> , <a href="#">5</a> , <a href="#">6</a> , <a href="#">7</a>	1 702 827	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	

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

За 1 квартал 2016 г.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2016	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	66 072	-2 129	68 201
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	62 307	-1 841	64 148
<i>по процентам</i>	218	-5	223
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	95	13	82
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 670	-301	3 971
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

за 2015 год

(тыс. рублей)

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

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

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

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».

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 01.04.2016г. Банком России не установлено.

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

№ стр.	Наименование показателя	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	На 01.10.2015г.	На 01.07.2015г.
1	Основной капитал, тыс. рублей	376 524	377 291	377 296	377 360
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	2 121 757	2 143 678	2 166 765	2 257 618
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17,7	17,6	17,4	16,7

Увеличение показателя финансового рычага в 1 квартале 2016 года обусловлено уменьшением внебалансовых требований под риском.

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

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

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

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

На 01.04.2016г. по банку-резиденту создан резерв 1% на сумму 7 тыс. рублей. В связи с этим денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода по строке 5.2 формы отчетности № 0409814 уменьшены на сумму активов с учетом созданного резерва, по которым существует риск потерь – на 718 тыс. рублей.

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

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

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

В 1 квартале 2016 года снижение денежных средств и их эквивалентов составило 18 755 тыс. рублей. Снижение денежных средств обусловлено выдачей кредитов клиентам Банка, а также переоценкой денежных средств в иностранной валюте.

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

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

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

#### **Информация о принимаемых рисках и источниках их возникновения**

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

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

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

#### **Информация об управлении капиталом**

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода, не выплачивались.

Непризнанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям нет.

### **9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков**

#### **Информация о концентрации кредитного риска**

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 1 квартал 2016 года составлял от 165,55% до 171,97% (2015 год - от 128,10% до 166,29%).

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 1 квартал 2016 года составлял от 0,16% до 0,22% (2015 год - от 0% до 0,25%).

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 1 квартал 2016 года составлял от 1,16% до 1,25% (2015 год – от 1,19% до 1,43%).

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 1 квартал 2016 года составлял от 20,90% до 20,97% (2015 год - от 19,37% до 22,03%).

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

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

- по географическим зонам: Россия, страны ОЭСР, другие страны;
- по видам валют: российский рубль, доллары США, евро, прочие валюты;
- по заемщикам и видам их деятельности в разрезе юридических и физических лиц.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют описана в настоящем пункте. Информация по заемщикам и видам их деятельности приведена в пункте 4.4. пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк не является активным участником финансовых рынков.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка:

(тыс. рублей)

Категория	на 01.04.2016				на 01.01.2016			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства	57 592	0	0	57 592	65 247	0	0	65 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	128 931	0	0	128 931	134 004	0	0	134 004
Средства в кредитных организациях	48 697	24 436	0	73 133	63 383	14 251	0	77 634
Чистая ссудная задолженность	1 622 933	6 761	0	1 629 694	1 610 639	7 288	0	1 617 927

Требования по текущему налогу на прибыль	423	0	0	423	423	0	0	423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 687	0	0	145 687	145 901	0	0	145 901
Прочие активы	7 919	0	0	7 919	9 068	0	0	9 068
Итого активов	2 012 182	31 197	0	2 043 379	2 028 665	21 539	0	2 050 204
Обязательства:								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 492 425	0	0	1 492 425	1 518 813	0	0	1 518 813
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	12339	0	0	12339	12 339	0	0	12 339
Прочие обязательства	22 181	0	0	22 181	7 795	133	0	7 928
Собственные средства	516 434	0	0	516 434	511 124	0	0	511 124
Итого обязательств	2 043 379	0	0	2 043 379	2 050 071	133	0	2 050 204

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

В настоящее время ОАО АКБ «Пермь» имеет корреспондентские счета в иностранной валюте в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия (входит в группу ВТБ). Также в данном банке-нерезиденте с 2013 года размещен гарантийный депозит в размере 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.04.2016г. 6 761 тыс. рублей). Размер активов в странах ОЭСР не превышает 5% от активов и признается не существенным.

Ниже в таблицах представлена информация по активам и обязательствам в разрезе валют:

(тыс. рублей)

На 01.04.2016г.	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	22 835	15 403	19 354	0	0	57 592
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	128 931	0	0	0	0	128 931
Средства в кредитных организациях	10 400	37 901	22 251	2 588	7	73 133
Чистая ссудная задолженность	1 685 022	6 761	0	0	62 089	1 629 694
Требования по текущему налогу на прибыль	423	0	0	0	0	423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 687	0	0	0	0	145 687
Прочие активы	8 225	0	0	0	306	7 919
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>2 001 523</b>	<b>60 065</b>	<b>41 605</b>	<b>2 588</b>	<b>62 402</b>	<b>2 043 379</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 387 638	55 913	41 927	2 536	0	1 488 014
Выпущенные долговые обязательства	760	3 651	0	0	0	4 411

Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	12 339	0	0	0	0	12 339
Прочие обязательства	18 511	0	0	0	0	18 511
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	3 616	3 670
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 419 248</b>	<b>59 564</b>	<b>41 927</b>	<b>2 536</b>	<b>3 616</b>	<b>1 526 945</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>582 275</b>	<b>501</b>	<b>-322</b>	<b>52</b>	<b>58 786</b>	<b>516 434</b>

(тыс. рублей)

На 01.01.2016г.	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	22 007	13 623	29 171	446	0	65 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 004	0	0	0	0	134 004
Средства в кредитных организациях	10 897	52 066	12 426	2 245	0	77 634
Чистая ссудная задолженность	1 674 564	7 288	0	0	63 925	1 617 927
Требования по текущему налогу на прибыль	423	0	0	0	0	423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 901	0	0	0	0	145 901
Прочие активы	9 367	6	0	0	305	9 068
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 997 163</b>	<b>72 983</b>	<b>41 597</b>	<b>2 691</b>	<b>64 230</b>	<b>2 050 204</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 401 287	68 817	41 797	2 876	0	1 514 777
Выпущенные долговые обязательства	100	3 936	0	0	0	4 036
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	12 339	0	0	0	0	12 339
Прочие обязательства	3 824	133	0	0	0	3 957
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	3 616	3 971
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 417 550</b>	<b>72 886</b>	<b>41 797</b>	<b>2 876</b>	<b>3 616</b>	<b>1 539 080</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>579 613</b>	<b>97</b>	<b>-200</b>	<b>-185</b>	<b>60 614</b>	<b>511 124</b>

Классификация активов по группам риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И) и информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

На 01.04.2016г.

№ п/п	Активы, включенные	Коэффициент риска, %	Сумма, тыс. рублей
1	в 1 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (без взвешивания на коэффициент риска), в том числе:	0	642 554
	ссудная задолженность и проценты по ней	0	460 800
	средства на корреспондентских счетах	0	114 445
	прочие	0	67 309
2	во 2 группу риска для целей расчета норматива собственных средств (капитала), в том числе:	20	1 959
	средства на корреспондентских счетах	20	1 957
	прочие	20	2
3	в 3 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	50	15 599
	средства на корреспондентских счетах	50	12 218
	прочие	50	3 381
4	в 4 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	100	1 167 619
	ссудная задолженность и проценты по ней	100	934 181
	средства на корреспондентских счетах	100	43 688
	прочие	100	189 750
5	в 5 группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	150	0
6	активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	-	282 382
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	282 382
7	активы с пониженными коэффициентами риска, в том числе:	-	1 511
	ссудная задолженность и проценты по ней	-	1 511
8	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-	0
9	величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	36 304
	Совокупный объем кредитного риска	-	1 505 374

Среднее значение совокупного объема кредитных рисков за 1 квартал 2016 год составляет 1 494 620 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 апреля 2016г.							
		сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность по срокам					резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	1 211 783	12 890	0	0	12 890	0	62 089	62 089
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 761	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 205 022	12 890	0	0	12 890	0	62 089	62 089
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	1 027 918	0	0	0	0	0	40 351	40 351

	корпоративные кредиты	150 527	0	0	0	0	0	2 800	2 800
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	877 391	0	0	0	0	0	37 551	37 551
	физическим лицам:	177 104	12 890	0	0	12 890	0	21 738	21 738
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	2 477	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	22 829	0	0	0	0	0	324	324
	автокредиты	7 966	0	0	0	0	0	1	1
	иные потребительские ссуды	143 832	12 890	0	0	12 890	0	21 413	21 413
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	80 842	88	0	16	7	65	313	313
4	Итого:	1 292 625	12 978	0	16	12 897	65	62 402	62 402

На 01.04.2016г. 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.

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2016г.							
		сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность по срокам					резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	1 131 852	14 231	0	12 981	0	1 250	63 925	63 925
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	7 288	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные, из них:	1 124 564	14 231	0	12 981	0	1 250	63 925	63 925
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	936 786	1 250	0	0	0	1 250	41 850	41 850
	корпоративные кредиты	149 873	0	0	0	0	0	2 734	2 734
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	786 913	1 250	0	0	0	1 250	39 116	39 116
	физическим лицам:	187 778	12 981	0	12 981	0	0	22 075	22 075

	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	2 597	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	20 472	0	0	0	0	0	339	339
	автокредиты	9 378	0	0	0	0	0	1	1
	иные потребительские ссуды	155 331	12 981	0	12 981	0	0	21 735	21 735
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	85 371	82	0	10	12	60	305	305
4	Итого:	1 217 223	14 313	0	12 991	12	1 310	64 230	64 230

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

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

#### Информация о просроченной ссудной задолженности:

Категория	тыс. рублей	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Не просроченные кредиты	1 198 893	1 117 621
Просроченные, в том числе	12 890	14 231
<i>просрочка до 30 дней</i>	0	0
<i>просрочка от 31 до 90 дней</i>	12890	12 981
<i>просрочка от 91 дня до 180 дней</i>	0	0
<i>просрочка свыше 180 дней</i>	0	1 250
Всего ссудной задолженности:	1 211 783	1 131 852

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

При увеличении кредитного портфеля на 01.04.2016г. размер просроченной задолженности уменьшился на 1 341 тыс. рублей (1,1% от общего объема ссудной задолженности). На 01.01.2016г. размер просроченной задолженности составлял 1,3% от общего объема ссудной задолженности.

Просроченная ссудная задолженность на 01.04.2016 г. свыше 31 дня на сумму 12 890 тыс. рублей образовалась по заемщику физическому лицу - резиденту, цель - на приобретение коммерческой недвижимости. Тип обеспечения: недвижимость. По данной просроченной задолженности ведется работа по её взысканию в судебном порядке.

#### Информация о реструктурированной ссудной задолженности:

Реструктурированная задолженность	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Всего	47 502	50 763
Доля в ссудной задолженности	3,9%	4,5%

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

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

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

(тыс. рублей)

Категории качества кредитов	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Кредиты:		
I	504 569	447 393
II	656 714	630 990
III	27 008	26 725
IV	630	902
V	22 862	25 842
Резерв под обесценение	62 089	63 925
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	1 149 694	1 067 927
Прочие требования:		
I	76 717	81 787
II	3 773	3 241
III	264	261
IV	0	0
V	88	82
Резерв под обесценение	313	305
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	80 529	85 066
- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	2 875	2 680
II	3 048	3 241
III	264	261
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	218	223
за вычетом резерва под обесценение	5 969	5 959
Итого резервируемые активы:	1 292 625	1 217 223
резерв расчетный	62 402	64 230
резерв фактически сформированный	62 402	64 230
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 230 223	1 152 993

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 квартал 2016 г.:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	63 925
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	14 423
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-15 009
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-1 250

Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	62 089
---	--------

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

(тыс. рублей)

Характер полученного обеспечения	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Поручительство	3 876 659	3 855 725
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 996 085	2 007 042
Ценные бумаги	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>5 872 744</b>	<b>5 862 767</b>

На 01.04.2016 г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва не принималось.

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

### **Информация об управлении 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, присутствующих в деятельности банка.

Органы, и структурные подразделения Банка, ответственные за разработку и проведение политики по управлению и контролю за риском ликвидности, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности:

Совет Директоров утверждает внутренние документы Банка по системе управления рисками и контролирует деятельность исполнительных органов и Службы внутреннего аудита;

Правление и Председатель Правления осуществляет руководство разработкой и проведением соответствующей политики по управлению ликвидностью, является основным регулирующим органом и руководит управлением ликвидностью;

Отдел анализа и планирования деятельности осуществляет проведение анализа состояния ликвидности, составление прогноза ликвидности, периодический обзор состояния ликвидности и представление информации органам управления Банка, проведение операций по привлечению ресурса от юридических лиц, размещение депозитов в Банке России;

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка по управлению ликвидностью.



Служба управления рисками (СУР) внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее управление банковскими рисками. СУР независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль и проверку соблюдения процедур по управлению ликвидностью.

Отдел кредитных операций осуществляет размещение кредитных ресурсов Банка конечным заемщикам - юридическим и физическим лицам;

Управление валютных операций осуществляет проведение операций привлечения и размещения средств в иностранной валюте;

Отдел по обслуживанию физических лиц - осуществление операций по привлечению денежных средств физических лиц, организация работы по безналичным переводам от физических лиц в отечественной и иностранной валюте, эмиссия и обслуживание банковских карт, ведение счетов по вкладам физических лиц, по переводам физических лиц, по операциям с использованием банковских карт.

С целью своевременного выявления, измерения, контроля и поддержания приемлемого уровня присущих банковской деятельности рисков в Банке действует Комитет по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами - осуществляет контроль и управление риском ликвидности.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- разработка политики управления ликвидностью банка;
- определение уровня и границ допустимого риска ликвидности;
- анализ структуры активов и пассивов банка по объему и срочности;
- прогнозирование и анализ колебаний процентных ставок;
- принятие решений по управлению ликвидной позицией банка в случае разрывов ликвидности и отклонения фактических показателей от нормативных;
- принятие решений по привлечению или размещению средств на межбанковском рынке;
- дополнительные вопросы по управлению активами и пассивами.

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).

Рациональная потребность банка в ликвидных средствах определяется исходя из безусловного выполнения значений обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России и поддержания ликвидности на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

В соответствии с принятыми сроками при расчете обязательных нормативов ликвидности определяется потребность банка в:

- высоколиквидных активах сроком "до востребования" (мгновенная ликвидность);
- ликвидных активах сроком востребования до 30 дней (текущая ликвидность).

При определении потребности банка в ликвидных средствах выделяются различные категории обязательств банка, такие как:

- остатки на счетах клиентов (минимальные, средние и максимальные остатки за определенный период), вклады и депозиты "до востребования", выпущенные векселя;
- срочный ресурс (привлеченный МБК, депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, выпущенные срочные векселя).
- неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам.

Каждой категории обязательств устанавливается соответствующий коэффициент обеспечения ликвидными активами в зависимости от состояния рынка. Так же при определении потребности банка в высоколиквидных активах принимаются во внимание:

- информация о заявках на кредит, кредитных договорах на оформлении;
- данные платежного календаря;
- остатки на счетах крупных вкладчиков.

Платежный календарь включает в себя прогноз поступления и расходования средств по расчетным операциям клиентов, по операциям привлечения и размещения денежных средств банком. С целью определения рациональной потребности в ликвидных средствах данный платежный календарь составляется на ближайшие 5 рабочих дней и корректируется ежедневно.

При анализе ликвидности также используются результаты стресс-тестирования риска ликвидности. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие непредвиденных обстоятельств на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В качестве непредвиденных обстоятельств, влекущих за собой реализацию риска ликвидности, с целью проведения стресс-теста рассматриваются:

- ▲ досрочное изъятие вкладов крупными клиентами;
- ▲ уход крупных клиентов в другие банки.

Согласно нормативных актов Банка России Банком разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в ОАО АКБ «Пермь» (план ОНиВД). Частью этого плана является План поддержания ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств (приложение к Плану ОНиВД). В указанном плане поддержания ликвидности приведена классификация типов непредвиденных обстоятельств, способных вызвать потерю ликвидности, степени их воздействия на бизнес Банка и оценка вероятности их возникновения, возможные стадии состояния ликвидности банка, порядок действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, возможный перечень конкретных мероприятий организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации. В перечень входят такие мероприятия, как

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования одного заемщика (группы заемщиков) на определенный срок;
- ограничение (прекращение) кредитования всех заемщиков на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам (участникам) и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства ОАО АКБ «Пермь» и / или субординированные кредиты (депозиты);
- получение субординированных займов (кредитов);
- привлечение стратегического инвестора, увеличение уставного капитала ОАО АКБ «Пермь».

Советом директоров утвержден список лиц, способных оказать финансовую помощь Банку в случае непредвиденных обстоятельств.

Далее представлены виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

№ п/п	Вид отчета	Периодичность отчета
1	Справка по состоянию основных счетов и о показателях ликвидности	ежедневно
2	Справка по вопросу проверки показателей ликвидности и соблюдения процедур по управлению ликвидностью	ежемесячно
3	Отчет о состоянии ликвидности, прогноз показателей ликвидности	ежеквартально
4	Проверка Службой внутреннего аудита качества управления риском ликвидности	ежегодно

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В рамках системы внутреннего контроля Банка определены порядок и периодичность проведения проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью. Служба внутреннего контроля Банка и Служба внутреннего аудита Банка проводят периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Служба внутреннего контроля выявляет комплаенс-риски, связанные с несоблюдением внутренних документов Банка по управлению ликвидностью и риском ликвидности, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

### Информация о концентрации риска ликвидности и ликвидной позиции Банка

Показатели концентрации риска ликвидности определяются в порядке, установленном для расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Показатель концентрации риска мгновенной ликвидности за 1 квартал 2016 года составлял от 92,66% до 97,36% (2015 год - от 50,69% до 109,54%).

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

Показатель концентрации риска текущей ликвидности за 1 квартал 2016 года составлял от 92,80% до 95,63% (2015 год - от 77,25% до 103,13%).

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Показатель концентрации риска долгосрочной ликвидности за 1 квартал 2016 года составлял от 84,56% до 92,03% (2015 год - от 75,54% до 93,95%).

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

Ниже приведена таблица о ликвидной позиции Банка на 01.04.2016 г. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
		до востребования	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	Итого ликвидных активов	730 070	731 336	734 372	789 289	796 690	1 020 762	1 061 666	1 341 555	1 430 107	2 072 098
2	Итого обязательств	784 093	791 874	791 874	798 776	817 038	1 104 071	1 299 415	1 424 663	1 513 227	1 541 638
3	Внебалансовые обязательства	0	0	9 900	48 979	56 171	82 581	134 110	201 234	249 785	565 047
4	Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-(ст.2+ст.3))	-54 023	-60 538	-67 402	-58 466	-76 519	-165 890	-371 859	-284 342	-332 905	-34 587
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.4/ст.2)*100%	-6,9	-7,6	-8,5	-7,3	-9,4	-15,0	-28,6	-20,0	-22,0	-2,2

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренной в Положении Банка России №511-П от 03.12.2015г. «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:

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

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

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.04.2016	на 01.01.2016
ПР – процентный риск	0	0
ФР – фондовый риск	0	0
ВР – валютный риск	0	0
ТР – товарный риск	0	0
Итого рыночный риск	0	0
Размер резервируемого капитала под рыночный риск (по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	0	0

В 1 квартале 2016 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.

Рыночный риск в части товарного риска незначителен в связи с отсутствием активов и пассивов Банка, номинированных в драгоценных металлах или зависящих от изменения цен на драгоценные металлы, а также отсутствием полученных в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.

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 01.04.2016г. 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	590 250	220 355	41 009	371 203
2	Итого балансовых пассивов	136 768	263 849	186 320	207 871
3	Совокупный GAP (ст.1-ст.2)	453 482	-43 494	-145 311	163 332
4	Изменение чистого процентного дохода: (ст.3*(+/-0,04)*ст.4.3	x	x	x	x
4.1	+ 400 базисных пунктов	17 382,87	-1 449,74	-3 632,78	1 633,32
4.2	- 400 базисных пунктов	-17 382,87	1 449,74	3 632,78	-1 633,32
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
	Показатели GAP - анализа:				
6	Совокупный (абсолютный) GAP нарастающим итогом	453 482	409 987	264 677	428 009
7	Относительный GAP нарастающим итогом (сумма активов до года / сумма пассивов до	x	x	x	1,54

	года)				
--	-------	--	--	--	--

Расчет показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 4% чистый процентный доход Банка за год увеличится на 13 934,2 тыс. рублей, а в случае уменьшения процентных ставок на рынке на 4% в течение года - уменьшится на аналогичную сумму.

Согласно рекомендациям Банка России уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительный GAP за год находится в пределах 0,9-1,1. Относительный GAP Банка на 01.04.2016г. составляет 1,54, 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 01.04.2016	на 01.01.2016
Величина показателя ОР (код 8942 нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0)	24 105	24 105
Величина показателя ОР * 12,5 (размер резервируемого капитала по нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0)	301 312.5	301 312.5

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

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

### Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

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

## 10. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 и 2015 годах Банк не являлся ни одной из сторон договоров уступки прав денежных требований ипотечным агентам или специализированным обществам. Банк не подвергается рискам ввиду того, что подобные сделки по уступке прав требований не совершались и не планируются в следующем отчетном периоде.

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

ла) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

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

## **11. Информация о системе оплаты труда в Банке**

### **Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда**

Размер и масштаб деятельности Банка не оправдывает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда на независимого члена Совета директоров Габову Т.Г. возложена обязанность по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда. Вознаграждения независимому члену Совета директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Подготовка решений по вопросам системы оплаты труда определяется на основе мониторинга, который проводит Служба внутреннего аудита.

### **Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Независимая оценка системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора не проводилась.

### **Сфера применения системы оплаты труда**

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием, работающих как по основному месту работы, так и по совместительству. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

### **Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков**

С учетом масштаба проводимых операций и принимаемым рискам к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- Председатель Правления (акционер Банка, председатель кредитного комитета);
- Первый заместитель Председателя Правления (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- заместитель Председателя Правления по корпоративному управлению (член Правления, акционер Банка);
- заместитель Председателя Правления по экономике (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- главный бухгалтер (член Правления, акционер Банка, член кредитного комитета);
- начальник отдела кредитных операций (руководитель подразделения, в функции которого входит размещение денежных средств и выдача банковских гарантий, член кредитного комитета);
- начальник отдела анализа и планирования деятельности (акционер Банка, руководитель подразделения, в функции которого входит привлечение денежных средств юридических лиц);
- начальник отдела по обслуживанию физических лиц (руководитель подразделения, в функции которого входит привлечение денежных средств физических лиц);
- начальник управления валютных операций (руководитель подразделения, принимающий решения о существенных условиях проводимых операций в иностранной валюте);
- начальник отдела кассовых операций (руководитель подразделения, в функции которого входит купля-продажа наличной иностранной валюты).

### **Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финансовые) и (или) качественные (нефинансовые) показатели за отчетный период (месяц, квартал, год). Для определения основания начисления премиальной (нефиксированной) части оплаты труда рассчитываются количественные (финансовые) показатели в целом по Банку

**Информация о пересмотре Советом директоров Банка оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия**

В отчетном периоде Советом директоров утверждена новая редакция Положения «О системе оплаты труда и премирования» и изменения в Политику по управлению системой оплаты труда в ОАО АКБ «Пермь».

**Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений**

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

**Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений**

При определении размера вознаграждений учитываются показатели ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

**Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании расчета количественных показателей: оценки собственных средств (капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя - обеспечение устойчивого финансового положения Банка (не ниже 2-ой квалификационной группы согласно Указанию Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»).

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов деятельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

**Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы**

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

**Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда**

В отчетном периоде выплачены денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

**Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

За 1 квартал 2016 г.

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат, в том числе по видам:		
		Фиксированная часть, тыс. рублей	Нефиксированная часть, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Члены Правления	5	4 428	1 409	5 837
Руководители, осуществляющие функции принятия рисков	5	1 549	530	2 079
Итого	10	5 977	1 939	7 916

Общий размер выплат включает налог на доходы физических лиц – 13%.

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу и выходных пособий

Общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, на 01.04.2016 года составил 1 293 тыс. рублей. Форма отсроченных вознаграждений - денежные средства. Выплат отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было.

Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер  
ОАО АКБ «Пермь»

А.Г. Утятников