



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Открытого акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк «Пермь» за 2012 год

Пояснительная записка составлена на основе произведенного Банком анализа финансового состояния в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

1. Существенная информация о банке

1.1. Общие сведения о Банке

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «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.

Банк осуществлял в 2012 году операции в соответствии со следующими видами лицензий:

- ▲ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №875 от 03.02.2003 г. (бессрочная);
- ▲ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады) №875 от 03.02.2003 г. (бессрочная).

Основными видами 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, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам, в рублях и иностранной валюте;
- ▲ инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- ▲ покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▲ выдача банковских гарантий;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте;
- ▲ сдача в аренду банковских депозитных ячеек.

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 Уральской Региональной Валютной биржи (г. Екатеринбург);
- ▲ Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи.

1.2. Информация об экономической среде в которой осуществлялась деятельность Банка

В течение 2012 года существенных изменений на финансовых рынках не произошло.

Для кредитных организаций год прошел без каких-либо выраженных кризисных явлений. В целом по банковской системе российские банки показали рост объемов привлеченных и размещенных средств, повышение объема полученной прибыли по итогам текущего года. Одним из основных банковских рисков в течение 2012 года регулятор отмечал резкий рост потребительского кредитования, в связи с чем нормативно ужесточил оценку риска по кредитам физических лиц. В 2012 году остаются неблагоприятные тенденции развития ситуации на глобальных финансовых рынках. Рецессия в еврозоне и в целом слабое состояние в экономиках, которые вносят наибольший вклад в мировое потребление, обусловили замедление роста ВВП стран с формирующимися рынками. По оценкам, в 2013 году низкий уровень деловой активности в мире будет по-прежнему сдерживать рост российской экономики.

Ставка рефинансирования Банка России в течение 2012 года была стабильной (повышение с 8,00% до 8,25% в сентябре отчетного периода), курс рубля по отношению к основным валютам в течение года имел разнонаправленную динамику (снижение в 1 квартале 2012 года с 32 до 29 руб./доллар, довольно резкий рост до 34 руб./доллар и снижение к концу года до 30,5 руб./доллар). В декабре 2012 г. годовые темпы прироста ВВП ускорились и составили, по оценке Минэкономразвития России, 2,4% (2,2% - в октябре и 2,1% - в ноябре). При этом в целом в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году. Существенным фактором замедления экономической динамики второй половины 2012 года по отношению к прошлому году стали высокие экономические показатели прошлого года. В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Основным фактором экономического роста в 2012 году стал внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемом банковского кредитования и увеличением численности занятого населения. За 2012 год инфляция составила 5,1%, что ниже показателя 2011г. (8,4%). Вместе с тем, рассчитываемая Банком России ставка привлечения вкладов по десяти крупнейшим банкам имеет положительную динамику с 9,4 % в сентябре до 10,0 % по окончании года, что говорит об ожидании негативных тенденций на финансовых рынках, прежде всего ожидания снижения ликвидности в банковском секторе.

В банковской системе России Банк относится к категории средних и мелких региональных банков. В настоящее время в регионе на финансовом рынке присутствуют более 50 кредитных организаций и их филиалов, доминирующее положение на рынке занимают банки с государственным участием - прежде всего это Западно-Уральский банк Сбербанка России, на долю которого приходится до 70 % банковского рынка региона (практически монополист регионального банковского рынка), а так же филиалы "Газпромбанка", "Внешторгбанка", "ВТБ-24", следующую группу образуют филиалы иногородних крупных банков, затем собственно пермские региональные банки, которых в настоящее время осталось всего 5, среди них по различным показателям (валюта баланса, кредитный портфель, размер капитала и прибыли) ОАО АКБ «Пермь» находится на 3-4 местах. Основной стратегической целью Банка остается дальнейшая безусловная деятельность как самостоятельного коммерческого регионального банка, обеспечивающего комплексное обслуживание клиентов по широкому спектру банковских услуг, подтверждение своего места как одного из наиболее надежных банков региона. Для достижения этой цели необходимо дальнейшее развитие в Банке всех основных направлений современного банковского бизнеса, диверсификация источников ресурсов и направлений размещения средств, достижения роста прибыльности операций при условии минимизации банковских рисков. Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями и имеющимися у него ресурсами в условиях меняющейся экономической ситуации и правил банковского регулирования являются наращивание собственных средств (капитала) банка, в том числе за счет реинвестирования получаемой прибыли, увеличение клиентской базы за счет улучшения конкурентной позиции Банка в регионе путем расширения спектра и повышения качества предлагаемых банковских продуктов, конкурентоспособные тарифы на основные банковские операции.

1.3. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

В 2012 году основные операции ОАО АКБ «Пермь» проводились в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

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

Несмотря на сохраняющиеся негативные тенденции в экономике региона, обусловленные финансовым кризисом, Банк завершил 2012 год с прибылью. Капитал Банка вырос на 5,0%.

В структуре доходов и расходов банка значительных изменений не произошло, динамика основных показателей деятельности положительная.

Основным бизнесом банка в прошедшем году осталось кредитование клиентов банка, сумма полученных процентов по кредитам клиентам увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 14,1 % и составила 124 млн. руб. Увеличение суммы полученных процентов связано с наращиванием объемов размещенных средств, кроме того, с целью поддержания высокого уровня ликвидности, особенно учитывая высокую долю привлеченных средств до востребования - около 60 % в общей сумме, банком поддерживались значительные остатки на корреспондентских счетах и на депозитных счетах в Банке России, доход от этого размещения составил более 25,9 млн. рублей (в 2011 г. – 21,5 млн. рублей).

Динамика основных показателей ОАО АКБ «Пермь» по данным публикуемой отчетности

Наименование показателя	2012 год	2011 год	Изменение, %
Валюта баланса (ф.806), тыс. руб.	2 182 459	2 042 700	6,84
Прибыль (ф.807), тыс. руб.	20 458	24 608	- 16,86
Капитал (ф.808), тыс. руб.	424 825	404 448	5,04
Капитал, тыс. евро	10 560	9 706	8,81
Работающие активы, тыс. руб.	1 389 383	1 154 575	20,34
Привлеченные средства, тыс. руб.	1 753 355	1 634 812	7,25
Рентабельность активов, %	0,94	1,20	-22,19
Рентабельность капитала, %	4,82	6,08	-20,85

На снижение показателей рентабельности по сравнению с прошлым годом повлияло увеличение размера валюты баланса, а также уменьшение величины полученной прибыли по следующим основным факторам:

- отсутствие (прекращение с середины 2011года) операций вексельного кредитования (доход в 2011 году 19.1 млн.руб.) ,

- снижение комиссионных доходов от кассовых операций на фоне проводимой государственными органами политики сокращения наличного денежного оборота (в 2012 году – более 27,8 млн.руб., в 2011 – более 32,8 млн.руб.),

- повышение налоговой нагрузки на фонд оплаты труда, в связи увеличением ставки отчислений во внебюджетные фонды .

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, в том числе достаточности капитала и обязательные резервные требования выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1) снизился за 2012 год с 32,2% до 25,6%, в связи с увеличением кредитного портфеля Банком и ужесточением регулятором оценки риска по кредитам.

Доходы Банка составили 469 953 тыс. рублей и увеличились по сравнению с 2011 годом на 0,3%

Доходы были сформированы за счет следующих операций:

Структура доходов ОАО АКБ «Пермь»

Доходы	2012 год		2011 год	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	124 402	26,47	109 072	23,28
Проценты, полученные по размещенным средствам в других банках	25 927	5,52	21 636	4,62
Доходы от операций с ценными бумагами	11	0,00	5	0,00
Доходы от операций в иностранной валюте	15 616	3,32	11 995	2,56
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	111 474	23,72	114 081	24,35
Комиссионные доходы	57 870	12,31	62 367	13,31
Восстановление сумм со счетов резервов	134 000	28,51	129 522	27,65
Прочие доходы	653	0,14	19 776	4,22
Всего	469 953	100	468 454	100

В 2012 году структура доходов существенно не изменилась. На фоне увеличения кредитного портфеля увеличилась доля доходов по процентам, полученных по предоставленным кредитам на 3,19% (прирост 15 330 тыс. руб. или 14,05%). Одновременно наблюдался прирост доходов по процентам, полученным по размещенным средствам в других банках (и в Банке России) на 4 291 тыс. руб. (19,83%). Доля прочих доходов снизилась на 4,08% (отток 19 123 тыс. руб. или 96,70%), ввиду отсутствия доходов в 2012 году по операциям вексельного кредитования. Доля доходов от переоценки счетов в иностранной валюте незначительно уменьшилась по сравнению с прошлым годом, на 0,63%.

В течение 2012 года банковский сектор страны показал рост объема кредитов предоставленных организациям и физическим лицам. В основном финансовое положение организаций в регионе улучшилось по сравнению с предыдущим годом. Возросла роль как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов в привлечении денежных средств предприятиями. Процентные ставки по банковским кредитам в рублях были наиболее благоприятными для крупных заемщиков.

Основным бизнес-направлением деятельности Банка в 2012 году по-прежнему являлись кредитные операции, доля процентных доходов в общей сумме доходов составила 26,47%. Активное кредитование позитивно отразилось на финансовом результате деятельности Банка, поддерживая объем суммарных оборотов по формированию и восстановлению резервов. Доля сумм по восстановлению резерва в общей сумме доходов составила 28,51% (в 2011 году – 27,65%), на изменение в размере 5 850 тыс.руб. повлияли сделки по продаже имущества, полученного по договору отступного.

В то же время, в условиях конъюнктуры рынка, Банк снизил комиссионные доходы на 7,21% по сравнению с предыдущим годом, доля в общей сумме доходов составила 12,31 (2011 год -13,31%). Основной причиной явилось снижение доходов по комиссиям по кассовым операциям, на фоне проводимой государственными органами политики сокращения наличного денежного оборота.

Расходы Банка в 2012 году увеличились на 1,64% и составили 441 304 тыс. рублей и распределились следующим образом:

Структура расходов ОАО АКБ «Пермь»

Расходы	2012 год		2011 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, уплаченные юридическим и физическим лицам	52 695	11,94	42 201	9,72
Проценты, уплаченные кредитным организациям	0	0,00	0	0,00
Расходы от операций в иностранной валюте	7 240	1,64	5 657	1,30
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	110 942	25,14	113 553	26,15
Отчисления в резервы	141 496	32,06	136 107	31,35
Комиссионные расходы	4 508	1,02	4 464	1,03
Операционные расходы	124 423	28,19	132 184	30,45
Всего	434 304	100	434 166	100

В 2012 году по сравнению с 2011 годом не произошло существенного изменения доли статей расходов Банка. Большую долю расходов составили формирование (доначисление) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 32,06%, прирост составил 3,96%. Сальдо от создания и восстановления в 2012 году составило 7 496 тыс. руб., что по сравнению с 2011 годом более на 911 тыс. руб. (на 13,8%).

Среди прочих статей расходов Банка основную долю по-прежнему составляют операционные расходы – 28,19%, расходы от переоценки счетов в иностранной валюте - 25,14%. Сальдо доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте 532 тыс. руб. не оказывает существенного влияния на финансовый результат Банка.

Чистая прибыль по итогам года с учетом событий, произошедших после отчетной даты, составила 20 458 тысяч рублей. Снижение прибыли по итогам 2012 года обусловлено прежде всего снижением объема прочих доходов, в связи с прекращением (с середины 2011 года) операций вексельного кредитования.

В структуре активов и пассивов баланса Банка за 2012 год существенных изменений не произошло. По-прежнему основная доля активов приходится на чистую ссудную задолженность 63,66% (2011 год – 56,52%), средства в кредитных организациях 20,25% (2011 год – 25,68%), средства в Центральном Банке 7,08% и основные средства 5,69%. В целом, основную пассивную часть баланса занимают средства клиентов, их доля в общей величине пассивов составляет 99,52%.

1.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в отчетном году, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

Основное влияние на деятельность Банка оказывает конкуренция со стороны других банков региона, увеличение роли Банков с участием государства на рынке банковских услуг, как в части привлечения новых клиентов, так и процентных ставок по кредитам и депозитам, тарифам за оказываемые услуги. В своей работе Банк делает акцент на индивидуальный подход к клиентам, сосредотачивая усилия на дальнейшем наращивании ресурсной базы, объемах продаж банковских продуктов и услуг, а также повышении качества обслуживания своих клиентов.

В 2012 году сохранились неблагоприятные тенденции развития мировой экономической конъюнктуры. Ситуация в реальном секторе российской экономики во второй половине 2012 года характеризовалась некоторым замедлением темпов роста. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако в III – IV кварталах темпы роста потребительского и инвестиционного спроса были ниже, чем в соответствующий период 2011 года. В IV квартале 2012 года в условиях структурного дефицита ликвидности кредитные организации предъявили высокий спрос на операции рефинансирования Банка России. Предоставление ликвидности Банком России кредитным организациям по-прежнему осуществлялись преимущественно в форме операций на аукционной основе, аукционов прямого РЕПО Банка России, осуществлялись меры по расширению Ломбардного списка Банка России.

В этих условиях Банк проводит более осторожную кредитную политику. В 2012 году активизация кредитования при относительно стабильном качестве портфеля позитивно отразилась на финансовом результате деятельности Банка. Чистая ссудная задолженность в 2012 году по отношению к 2011 году увеличилась на 20,34%, с одновременным увеличением ресурсной базы средств клиентов на 7,12%. Банк по-прежнему не прибегает к заимствованию на рынке межбанковского кредитования.

Возникшие финансовые трудности у заемщиков не позволили снизить просроченную задолженность в отчетном году. В 2012 году у Банка наблюдался рост просроченной задолженности — на 4 865 тыс. руб. (в 2,8 раза). По состоянию на отчетную дату величина просроченной ссудной задолженности составила 7 622 тыс. руб. (в 2011 – 2 757 тыс. руб.). Доля её в кредитном портфеле является незначительной и составляет 0,75%. По данной задолженности создан резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% и принимаются все возможные меры по её взысканию.

По итогам 2012 года банк получил прибыль 20 458 тыс. руб., что на 16.86% меньше чем прошлым годом. Факторами, повлиявшими на снижение прибыли, стали снижение получаемых прочих, комиссионных доходов. Такая динамика обоснована запланированным прекращением с середины 2011 года операций вексельного кредитования, объективным процессом проводимой государственными органами сокращения наличного денежного оборота.

На протяжении отчетного периода Банк не осуществлял вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, а также прочее участие.

1.5. Информация о Совете директоров Банка

Совет директоров Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (протокол б/н от 5 мая 2011 года) и был переизбран 14 мая 2012 года.

Состав совета директоров Банка и сведения о владении членами Совета директоров акциями (долями) Банка на отчетную дату:

Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка на отчетную дату

№ п/п	Ф.И.О.	Доля голосующих акций Банка (%)
1	Габова Татьяна Геннадьевна	-
2	Вайсман Олег Яковлевич	19,500
3	Либенсон Михаил Григорьевич	-
4	Ожгибесов Игорь Витальевич	-
5	Саранская Людмила Васильевна	19,951
6	Соломатин Игорь Валентинович	15,381
7	Турова Галина Ивановна	0,138
8	Черепанов Михаил Юрьевич	-

В течение 2012 года произошли изменения в составе Совета директоров: вышел Попов Олег Германович и вошла Габова Татьяна Геннадьевна, не владеющие долей участия в уставном капитале Банка.

1.6. Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления ОАО АКБ «Пермь»):
Саранская Людмила Васильевна, доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 19,951%

Сведения о членах Правления ОАО АКБ «Пермь»:

1. Брюханов Сергей Анатольевич, доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 11,444%.
2. Вайсман Олег Яковлевич, доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 19,500%.
3. Саранская Людмила Васильевна, доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 19,951%.
4. Утятников Александр Григорьевич, доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 15,381%.
5. Хрущев Роман Игоревич, доля голосующих акций ОАО АКБ «Пермь» - 12,201%.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

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

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

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

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

Показатель концентрации крупных кредитных рисков в течение 2012 года составлял от 113,29% до 163,33% (2011 год - от 105,50% до 130,68%).

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

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

Показатель концентрации крупных кредитных рисков на акционеров (участников) в течение 2012 года составлял от 0,33% до 0,66% (2011 год - от 0,17% до 0,81%).

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

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

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров в течение 2012 года составлял от 0,72% до 1,24% (2011 год - от 0,84% до 1,29%).

Оценка разновидности кредитного риска - риска неперевода средств при расчетах по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях - в ОАО АКБ «Пермь» производится в соответствии с Положением «О порядке формирования ОАО АКБ «Пермь» резервов на возможные потери», в 2012 году концентрация данного риска отсутствовала.

Следовательно, показатели концентрации рисков в ОАО АКБ «Пермь» в 2012 году не превышали максимально допустимые числовые значения, установленные нормативными актами Банка России.

2.2. О страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей [формы отчетности 0409806](#) "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

(в тыс. руб.)

Категория	2012 год				2011 год			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства	64 993	0	0	64 993	52 298	0	0	52 298
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154 437	0	0	154 437	154 680	0	0	154 680
Средства в кредитных организациях	436 577	5 403	0	441 980	475 117	49 425	0	524 542
Чистая ссудная задолженность	1 389 383	0	0	1 383 383	1 154 575	0	0	1 154 575
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 180	0	0	124 180	149 640	0	0	149 640
Прочие активы	7 486	0	0	7 486	6 965	0	0	6 965
Итого активов	2 177 056	5 403	0	2 182 459	1 993 275	49 425	0	2 042 700
Обязательства:								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 748 857	0	0	1 748 857	1 632 600	0	0	1 632 600
Прочие обязательства	8 384	0	0	8 384	5 333	0	0	5 333
Собственные средства	425 218	0	0	425 218	404 767	0	0	404 767
Итого обязательств	2 182 459	0	0	2 182 459	2 042 700	0	0	2 042 700

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

В настоящее время ОАО АКБ «Пермь» имеет корреспондентский счет в иностранной валюте в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия (в прошлом Ost-West Handelsbank AG). Счет в Евро открыт в 1999 году, счет в долларах США, открытый в 1997 году, был закрыт в конце 2012 года по инициативе VTB Bank (Deutschland) AG. Размер активов в странах ОЭСР не превышает 5% от активов и признается не существенным.

2.3. О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

Информация представляется на основе [форм отчетности 0409302](#) "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и [0409115](#) "Информация о качестве активов кредитной организации;

Кредитный портфель за 31 декабря 2012 года по отраслям экономики

Категория	2012 год	2011 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
1. Юридические лица в том числе:	900 791	651 500
1.1. добыча полезных ископаемых	16 955	26 500
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	134 533	43 258
1.2.1. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	2 670
1.2.2. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	34 534
1.2.3. производство машин и оборудования	0	6 054

1.2.4. производство транспортных средств и оборудования	134 533	0
1.3. строительство	42 923	100 266
1.4. транспорт и связь	42 956	17 657
1.5. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	621 104	423 552
1.6. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставления услуг	27 628	26 046
1.7. прочие виды деятельности	11 132	12 593
1.8. на завершение расчетов	3 560	1 628
2. Физические лица	119 864	125 710

В 2012 году остатки кредитов юридических лиц составили 88,3% от общего объема, физических лиц – 11,7%, в 2011 году соответственно 83,8% и 16,2%.

2.4. Описание основных факторов риска

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

Под рисками банковской деятельности понимается вероятность финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Процесс управления рисками сосредоточен на проверке соблюдения стратегии развития бизнеса, разрабатываемых для максимизации соотношения риск/отдача в различных областях банковской деятельности. Развитие банка сопровождается адекватным контролем за состоянием банковских рисков с учетом особенностей организационной структуры банка и особенностью операций, проводимых банком.

Управление кредитным риском

Для реализации принятой банком кредитной политики создан коллегиальный орган - кредитный комитет. Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. руб. до 5% от величины собственных средств (капитала банка). Состав комитета утвержден Советом директоров банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете окончательно одобряется Правлением банка.

Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: типовые формы договоров кредитования, залога, поручительства разработаны с участием юристов, при заключении кредитного договора до его подписания Председателем Правления банка проставляется виза кредитного работника и юриста. Для снижения кредитного риска банк всесторонне, объективно оценивает кредитоспособность и деловую репутацию заемщиков, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед банком. В целях снижения кредитных рисков осуществляется предварительная диагностика кредитного качества заемщиков и залогового обеспечения; лимитирование операций по различным критериям, а также постоянный мониторинг соблюдения установленных лимитов и кредитного качества как заемщиков, так и залогового обеспечения.

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

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

Информация о качестве активов Банка представлена в следующих таблицах:

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2013г. (в тыс.руб.)							
		сумма требования	в т.ч. с просроченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки				резерв на возможные потери	
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	1020655	7622	1600	4000	1250	772	81272	81272
1.1	предоставленные кредиты (займы)	1001012	7622	1600	4000	1250	772	77147	77147
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	19643	0	0	0	0	0	4125	4125
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	448134	136	0	6	59	71	399	399
4	Итого:	1468789	7758	1600	4006	1309	843	81671	81671

№ п/п	Наименование актива	По состоянию на 1 января 2012г. (в тыс.руб.)							
		сумма требования	в т.ч. с просроченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки				резерв на возможные потери	
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего в том числе:	777210	2757	0	0	0	2757	72635	72635
1.1	предоставленные кредиты (займы)	777210	2757	0	0	0	2757	72635	72635
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

1.3	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	559381	130	0	3	5	122	3365	3365
4	Итого:	1336591	2887	0	3	5	2879	76000	76000

Информация о классификации активов по категориям качества

(тыс.руб.)

Категории качества кредитов	2012 год	2011 год
Кредиты:		
I	545613	385796
II	356511	281189
III	96333	107468
IV	10000	0
V	12198	2757
Резерв под обесценение	81272	72635
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	939 383	704 575
Прочие требования:		
I	446092	528178
II	1456	30548
III	450	525
IV	0	0
V	136	130
Резерв под обесценение	399	3365
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	447 735	556 016
- в том числе требования по получению %% доходов		
I	2882	2380
II	1456	1297
III	450	525
IV	0	0
V	50	46
Резерв под обесценение по требованиям по получению %% доходов	313	356
за вычетом резерва под обесценение	4 525	3 892
Итого резервируемые активы:	1468789	1336591
резерв расчетный	81671	76000
резерв фактически сформированный	81671	76000
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1387118	1260591
- из них кредиты, предоставленные акционерам:		
ссудная задолженность	1400	2450

требования по начисленным процентам	26	36
- из них кредиты, предоставленные на льготных условиях (в т.ч. акционерам)	0	0

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности

(в тыс.руб.)

Категория	2012 год	2011 год
Не просроченные кредиты	1 013 033	774 453
просрочка до 30 дней	1 600	0
просрочка от 31 до 90 дней	4 000	0
просрочка от 91 дня до 180 дней	1 250	0
просрочка свыше 180 дней	772	2 757

По просроченным ссудам свыше 91 дня проводится работа по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

(в тыс.руб.)

Реструктурированная задолженность	2012 год	2011 год
Всего	77 787	77 602
- в том числе с хорошим обслуживанием долга	38 616	41 002
Доля в ссудной задолженности	7,62%	9,98%

По реструктурированной задолженности основным видом реструктуризации является увеличение срока возврата основного долга, по трем кредитным договорам снижена процентная ставка.

Реструктурированные кредиты планируется погашать в соответствии со сроками установленными в кредитных договорах. А по проблемным ссудам на сумму 5 600 тыс. руб. с просроченной задолженностью до 90 дней, в соответствии с проводимой Банком по ним работе (во внесудебном порядке).

В статью «Чистая ссудная задолженность» на отчетную дату включен размещенный депозит в Банке России в размере 450 000 тыс.руб., не несущий кредитный риск.

Управление риском ликвидности

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

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

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

Целью политики ОАО АКБ «Пермь» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, которая способна обеспечить решение основных задач:

- ▲ достижение оптимального уровня ликвидности (недопущение низкого уровня ликвидности и излишне избыточной ликвидности);
- ▲ поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- ▲ минимизация риска ликвидности (принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности).

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

Управление операционным риском

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

В банке разработаны основные принципы управления операционным риском, определяющие:

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

Управление правовым риском

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- ▲ постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▲ обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- ▲ мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- ▲ контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Управление рыночным риском

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

Фондовый риск.

В текущей деятельности Банк отказался от принятия фондового риска как элемента рыночного риска, связанного с изменением текущей стоимости на долевые ценные бумаги, так как Банк не осуществляет операции на фондовом рынке, соответствующие инструменты в собственности Банка отсутствуют, и в краткосрочно и среднесрочной перспективе у Банка нет планов проводить такие операции.

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

Риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют незначительный, в связи с тем, что в настоящее время доля активов Банка в каждой отдельной валюте не превышает 2% валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчетности невелика. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчета величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

Процентный риск

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ставок рефинансирования Банка России.

В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой. С целью минимизации процентного риска Банк в заключаемых договорах на привлечение и размещение средств, предусматривает возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке.

Общая величина рыночного риска является незначительной: по состоянию на 01.01.2013 рыночный риск составлял менее 0,07% капитала Банка, на 01.01.2012 - менее 0,02% капитала.

Управление стратегическим риском

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В целях избежания потерь вследствие неправильно выбранной стратегии и прогнозирования деятельности Банка, Совет Директоров Банка утвердил Бизнес-план ОАО АКБ «Пермь» на 2012 год.

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

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами, превышающим 5% балансовой стоимости соответствующей статьи соответствующей строки формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)» представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Акционеры		Основной управленческий персонал		Прочие		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Депозиты								
Депозиты на начало периода	26 334	22 064	91	137	310	282	26 739	22 483
Депозиты, полученные в течение года	70 711	85 837	786	877	2 484	1 497	73 981	88 211
Депозиты, выплаченные в течение года	72 583	81 567	753	923	2 650	1 496	75 986	83 986
Депозиты на конец периода	28 206	26 334	58	91	476	283	28 740	26 708
Процентные расходы уплаченные по депозитам	1 749	1 500	1	3	7	7	1 757	1510

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами не раскрывается в части выданных кредитов и обязательств по безотзывным обязательствам и гарантиям, поручительствам, так как их размер на конец отчетного периода не превышают 5% балансовой стоимости соответствующей статьи соответствующей строки формы отчетности 0409806.

Акционеров, владеющих более 20% уставного капитала нет.

В отчетном периоде Банком производились сделки с заинтересованностью в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о заключении подобных сделок принималось решением Совета директоров, всего 11 штук на сумму 57 830 тыс. руб.

2.6. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

В 2012 году банк не проводил операции по срочным сделкам. Структура условных обязательств кредитного характера выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

Категория	2012 год		2011 год	
	Сумма условн. обязательств	Сумма сформированного резерва	Сумма условн. обязательств	Сумма сформированного резерва
Неиспользованные кредитные линии	371 226	1 382	319 384	1 603
Выданные гарантии и поручительства	17 501	16	10 622	16
Итого условных обязательств кредитного характера	388 727	1 398	330 006	1 619

Банком поданы 3 иска в суд по взысканию просроченной задолженности по кредитной задолженности: ООО «Промлизинг», ООО «ЭнергоСтрой» и к физическому лицу. Общая сумма исков составляет 4 194 тыс. руб. (в 2011 году - 3 211 тыс. руб.), что составляет 0,4% от размера кредитного портфеля. Сумма не является существенной в кредитном портфеле и не влияет на финансовую устойчивость банка.

2.7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

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

В 2012 году сумма вознаграждения основного управленческого персонала (Правления Банка, членов Совета директоров), в том числе заработная плата, премии, компенсации, материальная помощь и другие платежи, составила 35 378 тыс. руб. (за 2011г. - 51 088 тыс. руб.)

Численность работников списочного состава на конец 2012 года составила 111 человек, на конец 2011 года 108 человек. В том числе основной управленческий персонал 11 человек.

По итогам деятельности за отчетный период акционеры не планируют выплату дивидендов.

В 2012 году увеличение уставного капитала не производилось, Банком не осуществлялись операции по выкупу собственных акций у акционеров. Акции ОАО АКБ «Пермь» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, основные положения учетной политики Банка на 2012 год

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение 2012 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преобладания 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 2012 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 операций.

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- ▲ право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- ▲ сумма дохода может быть определена;
- ▲ отсутствует неопределенность в получении дохода;
- ▲ в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Момент признания доходов и расходов.

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

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

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

доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течении года ведутся не обнуляясь нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. До даты составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли прошлого года.

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

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

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

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 500 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

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

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

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2012 году не было.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка в 2012 году, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. Изменения в учетную политику Банка на 2012 год, внесены в соответствии с вступлением в силу Указаний Банка России от 01.12.2011 года №2736-У, от 04.04.2012 года №2800-У, внесших изменения в Положение Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком по состоянию на 01 ноября 2012 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений

фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком по состоянию на 1 января 2013 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами в соответствии с переходящими остатками на балансовом счете № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", с оформлением соответствующих двусторонних актов. Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату нет. Дебиторской и кредиторской задолженность на счетах 603 «Расчета с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме 47426, 47427), учитывается в соответствующих статьях баланса «прочие активы» и «прочие обязательства», не являющимися существенными.

Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года

(тыс.руб.)

Наименование дебиторов	Остаток на 1-е число (с учетом СПОД)	Бал. счет
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (аванс на ГСМ)	30	60308
НДС уплаченный	193	60310
Межрегиональный филиал «Урал» сотовой связи ОАО «Ростелеком» (аванс за услуги сотовой связи согласно договору)	3	60312
ООО «Урал-Пресс Пермь» (аванс по договору за доставку периодических печатных изданий)	6	60312
Расчеты с внебюджетными фондами по страховым взносам	194	60302
Итого	426	

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2013 года

(тыс.руб.)

Наименование кредиторов	Остаток на 1-е число (с учетом СПОД)	Бал. счет
Налог на имущество	671	60301
Налог на прибыль	662	60301
Расчеты с внебюджетными фондами по страховым взносам	367	60301
Отчисления НДС	141	60301
Транспортный налог	9	60301
Макрорегиональный филиал "Урал" ОАО "Ростелеком" (кредиторская задолженность за услуги Интернет согласно акту выполненных работ)	1	60311
Макрорегиональный филиал "Урал" ОАО "РОСТЕЛЕКОМ" (кредиторская задолженность за услуги проводной связи согласно акту выполненных работ)	41	60311
ООО "Бэнтэн" (кредиторская задолженность за услуги по рассылке информационных сообщений согласно акту выполненных работ)	1	60311
ООО "Объединенное бюро кредитных историй" (кредиторская задолженность за информационные услуги согласно акту выполненных работ)	6	60311
ООО "Пермская сетевая компания" (кредиторская задолженность за потребляемую теплоэнергию согласно акту выполненных работ)	36	60311
ООО "Инновационные решения" (кредиторская задолженность за предоставление абонентской линии согласно акту выполненных работ)	1	60311
Пермский центр услуг связи Уральского филиала ЗАО	1	60311

"КОМСТАР- Регионы" (кредиторская задолженность за оказание услуг через сети Интернет согласно акту выполненных работ)		
ТСЖ "Ш.Космонавтов,166" (кредиторская задолженность по возмещению коммунальных расходов согласно акту выполненных работ)	20	60311
ООО "Новая городская инфраструктура Прикамья" (кредиторская задолженность за водоснабжение согласно акту выполненных работ)	5	60311
ОАО "Пермэнергосбыт" (кредиторская задолженность за потребляемую электроэнергию согласно акту выполненных работ) (электроэнергия)	15	60311
Макрорегиональный филиал "Урал" ОАО "Ростелеком" (кредиторская задолженность за услуги международной связи согласно акту выполненных работ)	1	60311
ООО "Пермь-Лапуа Девелопмент" (кредиторская задолженность за вывоз твердых бытовых отходов согласно акту выполненных работ)	4	60311
ООО "Крафт Телеком" (кредиторская задолженность за услуги SMS-рассылок согласно акту выполненных работ)	1	60311
Итого	1983	

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и требованиями, изложенными в Указании Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 "Финансовый результат прошлого года" следующие изменения по статьям доходов и расходов:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные за отчетную дату
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1
Комиссионные расходы	243
Операционные расходы	406
Начисленные (уплаченные) налоги	693

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета за 2012 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3.7. Информация Банка об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Изменения в учетную политику Банка на 2013 год были внесены в соответствии с вступлением в силу Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Изменения в учетной политике 2013 года не приведут к несопоставимости отдельных показателей деятельности Банка за 2012 год и 2013 год.

Ведение бухгалтерского учета в 2013 году будет осуществляться исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Изменения в Учетную политику для целей налогообложения на 2013 внесены на основании положений Федеральных законов от 29.11.2012 № 206-ФЗ, от 29.11.2011 № 202-ФЗ. Основные изменения касаются расширения перечня безнадежных долгов, которые подлежат включению во

внереализационные расходы при расчете налога на прибыль и расширения перечня основных средств, не признаваемых объектом обложения налогом на имущество. Изменения в учетной политике для целей налогообложения на 2013 год не приведут к несопоставимости отдельных показателей деятельности Банка за 2012 год и 2013 год.

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

Финансовая отчетность ОАО АКБ «Пермь», подготовленная в соответствии с МСФО, за отчетный период, начинающийся 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года, была предоставлена в Главное Управление Банка России по Пермскому краю в 2012 году в установленные Банком России сроки.

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Пермь»

А.Г. Утятников