

Банк проводит умеренно-консервативную кредитную политику, о чем говорят стабильно низкие показатели просроченной задолженности по кредитам.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» предоставляет широкий спектр продуктов и услуг в рамках программ корпоративного кредитования, а также финансирования малого и среднего бизнеса. Приоритетным направлением деятельности Банка остается сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля, при этом особое внимание уделяется мониторингу финансового состояния заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов и возможной минимизации потерь. Заемщики Банка представляют самые разные отрасли народного хозяйства.

Банк регулярно отслеживает рыночную ситуацию, потребности и возможности рынка. В результате этого в 2012 г. пересмотрена линейка кредитных продуктов и разработано несколько новых программ кредитования:

- 1) льготный инвестиционный кредит «3-10-10» - в рамках взаимодействия с ОАО «Пермский Гарантийный фонд».
- 2) в конце 2012 года в соответствии с потребностями рынка был разработан микрокредит под поручительство ОАО «ПГФ», который введен в действие с января 2013 года;
- 3) «Экспресс-овердрафт» - его основное преимущество заключается в простоте оформления: быстро и без справок и документов (необходимы только учредительные документы). Кроме того любой клиент, открывший счет в Банке, по одному заявлению может оформить данный кредит.

Размещение временно свободных средств

Банк предоставляет клиентам ряд инструментов для получения дополнительного дохода за счет оптимального размещения временно свободных средств: векселя, депозиты, депозитные сертификаты.

Банк предлагает гибкую систему депозитов, ориентированных на потребности клиентов в конкретной ситуации.

2012 год был направлен на поддержание линейки на конкурентоспособном уровне и на улучшение ряда условий по депозитам.

В рамках взаимодействия с Пермским гарантийным фондом и льготного инвестиционного кредитования в 2012 году разработан депозит ПГФ, по условиям которого ОАО «ПГФ» на каждый льготный кредит под низкую ставку заключает договор на размещение депозита в размере суммы выданного кредита и на срок, соответствующий сроку кредита.

Развитие розничного бизнеса

В отчетном году ОАО АКБ «Перминвестбанк» продолжил клиентоориентированную политику в розничном бизнесе, нацеленную на долгосрочное сотрудничество.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» стремится обеспечить хорошее качество обслуживания своих клиентов в каждой точке продаж.

Общим принципом организации процессов обслуживания частных лиц является выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами, развития партнерских отношений, т.е. повышение лояльности клиентов и увеличение числа клиентов, обратившихся за повторными покупками, развитие кросс-продаж с использованием опыта Банка в работе с корпоративными клиентами для развития розничного бизнеса.

Частным лицам Банк предлагает практически полный спектр финансовых услуг: вклады, текущие счета физических лиц, денежные переводы и платежи, валютно-обменные операции, кредитование.

Кредитование населения

В 2012 году в Банке была проведена большая работа по оптимизации кредитной линейки в соответствии с рыночной ситуацией. Потребительские кредиты стали доступнее, выгоднее и удобнее для клиентов, впервые в Банке стало возможным получить кредит только по паспорту. Кроме того разработана кредитная программа на покупку земельных участков. Для сотрудников предприятий-партнеров улучшены условия кредитования.

Помимо потребительских кредитов в Банке были пересмотрены условия по автокредитам, в результате разработан новый продукт автокредит «Особый», в наибольшей степени отвечающий потребностям рынка.

Системы денежных переводов

Банк предоставляет услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия счета в системах Western Union, «Золотая Корона», CONTACT. Пункты переводов работают во всех офисах Банка.

Вклады населения

Специалисты Банка стремятся удовлетворить индивидуальные потребности каждого Клиента. В результате, сформированы условия, максимально выгодные и удобные для Клиентов, использующих разные стратегии накопления и преумножения своих средств. По ценовым характеристикам вклады Банка входят в число самых доходных продуктов для физических лиц среди предлагаемых на рынке Перми и Пермского края.

Годом ранее были пересмотрены все существенные условия по вкладам Банка, поэтому в 2012 году преимущественно работа велась в направлении поддержания соответствия вкладов требованиям рынка.

В 2012 году по самому привлекательному вкладу Банка увеличена максимальная сумма вклада, данное увеличение было обусловлено потребностями клиентов.

В 2012 году разработаны два новых вклада, один из них специально для пенсионеров. Второй вклад предлагает высокие проценты, которые растут по мере нахождения средств во вкладе.

Банк регулярно проводит стимулирующие мероприятия – акции по вкладам. В 2012 году была проведена акция «Путевка в удовольствие», в рамках которой главным призом стал сертификат на приобретение туристической путевки.

Территориальное развитие сети.

На конец 2012 года Банк имеет 8 офисов и 9 удаленных рабочих мест и представлен в 13 городах Пермского края. Развитие сети – один из элементов решения задач по увеличению доли присутствия Банка на рынке финансовых услуг, расширению зоны обслуживания клиентов и увеличению доходных операций Банка.

В 2012 году Банк придерживался курса на активное расширение сети в рамках Пермского края. Расширение сети преимущественно происходило за счет открытия удаленных рабочих мест в городах края. За 2012 год было открыто 7 УРМ. Формат УРМ был внедрен в 2011 году и показал свою эффективность. Введение нового формата позволяет развивать региональную сеть более высокими темпами. УРМ в большей степени ориентировано на кредитование физических лиц.

Также в 2012 году был открыт 1 дополнительный офис в г. Кунгур. Все офисы региональной сети Банка (кроме УРМ) предоставляют широкий спектр финансовых услуг как розничным, так и корпоративным клиентам.

Развитие сети внутренних структурных подразделений сопровождается повышением уровня обслуживания клиентов и статуса Банка на рынке банковских услуг, развитием более эффективного взаимодействия сети внутренних структурных подразделений с Банком, а также внедрением наиболее современных методов управления.

Управление проблемной задолженностью.

В отчетный период деятельность проводилась по следующим направлениям :

- Претензионно-исковая работа в отношении должников;
- Взыскание с должников задолженности по проблемным кредитам через реализацию заложенного имущества во внесудебном порядке, в результате исполнительных производств на основании полученных судебных решений, судебных приказов, утвержденных судом мировых соглашений, а также уступку прав требования задолженности по проблемным кредитам.

В результате проделанной работы:

- взыскано денежных средств по проблемным кредитам физических лиц – 4 065,2 тысяч рублей, восстановлено резервов на сумму 2 032 млн. рублей;

- задолженность юридических лиц за год не увеличилась, проводилась работа по взысканию задолженности юридических лиц, возникших в прошлые периоды.
- Часть проблемной задолженности безнадежной к взысканию была списана за счет ранее созданных резервов -100 тысяч рублей.

Также проводилась работа с непрофильными активами - недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, в результате чего в мае 2012 г. был реализован проблемный непрофильный актив здание Хард в г. Добрянка и земля под ним за 6 500 тысяч рублей.

Важным направлением является работа с паевыми фондами Банка - ЗПИФ кредитный «Перспективные вложения» и ЗПИФ недвижимости «Кубанская усадьба».

В мае 2012 г. была завершена процедура прекращения ЗПИФ недвижимости «Кубанская усадьба», в результате чего Банку как пайщику Фонда выплачена компенсация в сумме - 80 371 тысяч рублей, восстановлено резервов на сумму 1 083,6 тысяч рублей.

В декабре 2012 пай ЗПИФ кредитный «Перспективные вложения» реализованы новому собственнику фонда с рассрочкой платежа, что позволило получить в декабре денежные средства в сумме 43 590,8 тысяч рублей и восстановить резервы на сумму 13 025 тысяч рублей.

Остаток в сумме 22 890 896 рублей. Покупатель обязался оплатить до 20.03.2013 г.

На дату составления годового отчета денежные средства от продажи фонда поступили в Банк полностью.

Основные показатели деятельности ОАО АКБ «Перминвестбанк».

2012 год стал еще одним успешным этапом в развитии ОАО АКБ «Перминвестбанк». Свидетельство тому - значительный рост основных показателей деятельности Банка.

25 января 2012 года Наблюдательным Советом Банка был утвержден финансовый план Банка на 2012 год.

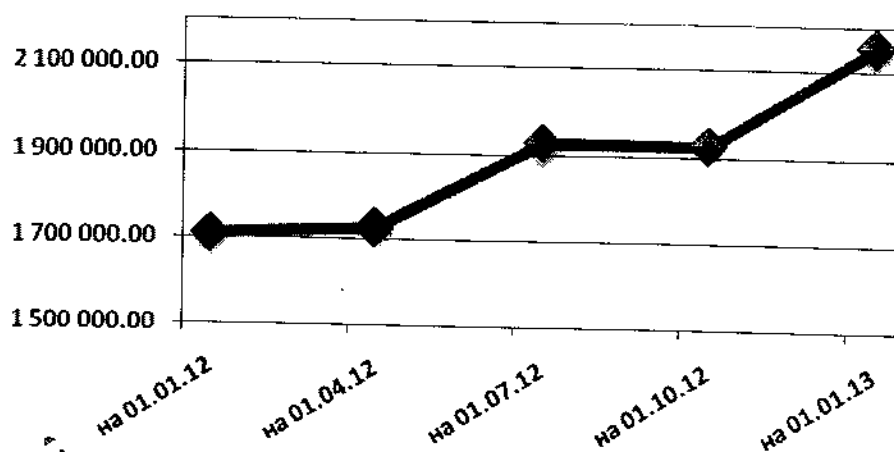
Основными задачами, поставленными Наблюдательным Советом при планировании на 2012 год являлись:

- выполнение объемных показателей Банка по привлечению денежных средств, поддержание качества активов на высоком уровне;
- выполнение объемных показателей Банка по размещению денежных средств;
- контроль за соблюдением расходной части бюджета, соблюдение смет внутрибанковских расходов, сметы расходов на персонал.
- увеличение доходной части бюджета, привлечение новых клиентов за счет увеличения точек продаж банковских услуг на территории Пермского края.

Наблюдательный Совет (Протокол от 13.02.2013) своим решением утвердил отчет об исполнении финансового плана 2012 года.

Активы-нетто Банка за 2012 год увеличились на 26% и по состоянию на 01 января 2013 года составили 2 152 603 тыс. руб.

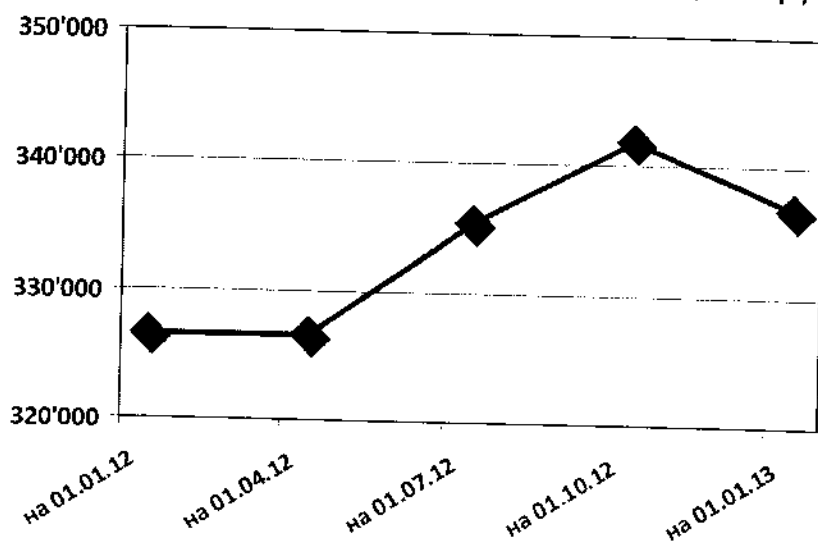
Динамика активов-нетто Банка 2012 г. , тыс.руб.



Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций», увеличился в 2012 году на 3,1% и по состоянию на 01 января 2013 года составил 336 718 тыс. руб.

Показатель достаточности капитала существенно превышал минимальный размер требований, установленный Банком России, и не опускался ниже 15%. Все обязательные нормативы выполнялись, а нормативы ликвидности — со значительным запасом.

Динамика капитала Банка 2012 г. , тыс.руб.



Чистая прибыль Банка в 2012 году составила 21 882 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель предыдущего года на 13 731 тыс. руб.



ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

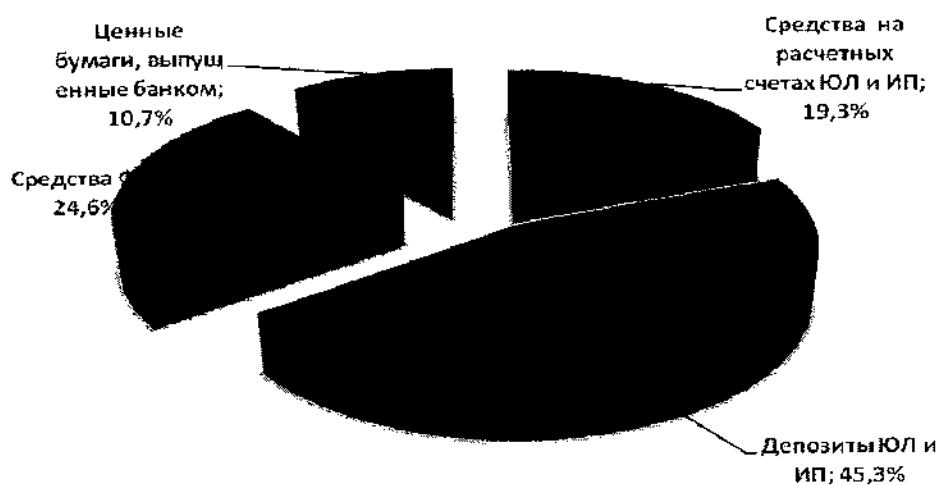
Структура платного привлечения в динамике, тыс. руб.

Показатели	01.01.2012		01.01.2013		Темп роста
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Средства кредитных организаций	25 000	1,9%	0	0,0%	0,0%
Средства клиентов, в т.ч.	1 133 667	87,4%	1 528 469	89,3%	134,8%
- средства на расчетных счетах ЮЛ и ИП	228 303	17,6%	330 561	19,3%	144,8%
- депозиты ЮЛ и ИП	592 284	45,7%	776 226	45,3%	131,1%
- средства ФЛ	313 080	24,1%	421 682	24,6%	134,7%
Ценные бумаги, выпущенные банком	138 281	10,7%	183 946	10,7%	133,0%
Итого	1 296 948	100,0%	1 712 415	100,0%	132,0%

Стратегия развития бизнеса Банка направлена на расширение и оптимизацию структуры клиентской базы, формирование стабильных групп клиентов — потребителей банковских продуктов. А положительная динамика всех показателей деятельности Банка демонстрирует правильность выбранной стратегии. Так, привлеченные на платной основе средства Банка за 2012 год возросли более чем в 1,3 раза (на 415 467 тыс. руб.) и по состоянию на 01 января 2013 года составили 1 712 415 тыс. руб., что значительно превышает средние темпы роста по банковской системе в целом.

В 2012 году происходил равномерный рост практически всех видов привлеченных средств клиентов, немного выше прирост был по привлеченным средствам на расчетные и текущие счета юридических лиц, что свидетельствует о росте клиентской базы Банка. Удельный вес остатков на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2013 составил 19,3% или 330 561 тыс. руб (прирост по сравнению с 01.01.2012 составил 102 258 тыс. руб.).

Структура платного привлечения



Депозиты юридических лиц поддерживаются на стабильно высоком уровне, их удельный вес на 01.01.2013 составил 45,3% привлеченных средств или 776 226 тыс. руб. (прирост за 2012 г 183 942 тыс. руб.).

Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на депозитных счетах за отчетный период возросли более чем в 2 раза и составили 45% платного привлечения Банка.

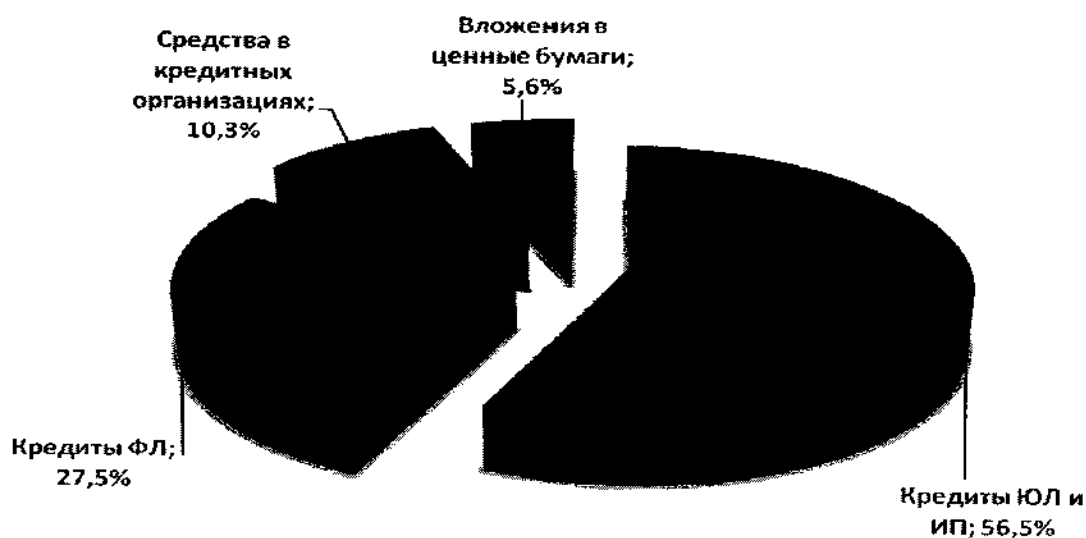
РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

Структура активов, приносящих доход, в динамике, тыс. руб.

Показатели	01.01.2012		01.01.2013		Темп роста
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Кредиты ЮЛ и ИП	648 844	54,0%	814 014	56,5%	125,5%
Кредиты ФЛ	198 386	16,5%	397 133	27,5%	200,2%
Средства в кредитных организациях	149 000	12,4%	149 000	10,3%	100,0%
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	205 893	17,1%	81 428	5,6%	39,5%
паи ЗПИФов	151 889	12,6%	0	0,0%	0,0%
учтенные векселя	31 885	2,7%	66 890	4,6%	209,8%
прочие ценные бумаги	22 119	1,8%	14 539	1,0%	65,7%
ИТОГО активов, приносящих доход	1 202 123	100,0%	1 441 576	100,0%	119,9%

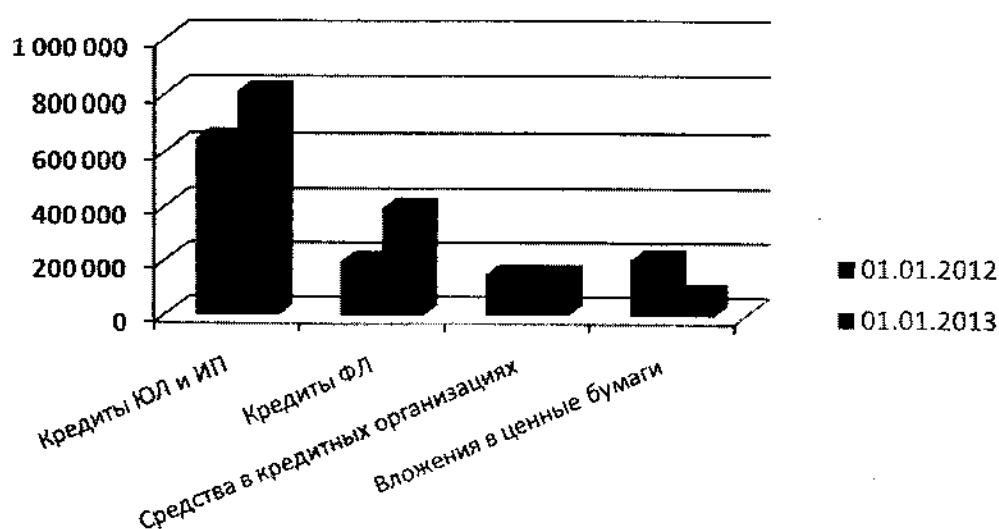
Активы, приносящие доход за отчетный год увеличились на 19,9% и на 01 января 2013 года достигли уровня 1 441 576 тыс. руб. Изменилась их структура - доля кредитов физических лиц увеличилась в 2 раза и составила 27,5% (на 01.01.2012г было 16,5%) или 397 133 тыс. руб.; доля кредитов юридических лиц и ИП составила 56,5% или 814 014 тыс. руб. (прирост 165 170 тыс. руб.), доля вложений в ценные бумаги снизилась до 5,6% (на 01.01.2012 было 17,1%). В целом, прирост кредитного портфеля Банка составил 43% или 363 917 тыс. руб. Доля ссудной задолженности в активах, приносящих доход, выросла на 13,5% и составила 84%, что позволило Банку в 2012 году значительно увеличить размер процентных доходов.

Структура активов, приносящих доход на 01.01.2013



Необходимо отметить, что вследствие установленных и реализуемых в Банке оптимальных процедур анализа и контроля рисков, квалифицированного андеррайтинга заемщиков и предметов залога, выбора целевого клиентского сегмента, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка на порядок ниже среднерыночной. К концу 2012 года она составила 2,1%.

Динамика активов, приносящих доход, тыс. руб.



Кроме того, в 2012 году продолжилась работа по реализации проектов по созданию внутренних структурных подразделений Банка на территории Пермского края, в рамках которой было открыт дополнительный офис в г. Кунгуре Пермского края и семь удаленных рабочих мест. Одним из наиболее приоритетных направлений региональной политики Банка является активное наращивание объемов взаимодействия с клиентами среднего бизнеса и физическими лицами.

ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Наименование статьи	2011 год		2012 год		Темп роста, %
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
Доходы					
Проценты по кредитам	100'964	56%	201'057	73%	199%
Проценты по средствам в кредитных организациях	2'641	1%	6'623	3%	251%
Доходы по операциям с ценными бумагами	6'154	3%	13'021	5%	212%
Доходы по операциям с иностранной валютой	9'398	5%	11'744	4%	125%
Комиссионные доходы	36'947	21%	40'991	15%	111%
Сальдо восстановления/создания резервов	23'082	13%	0	0%	
Прочие доходы	939	1%	986	0%	105%
Итого доходы	180'125	100%	274'422	100%	152%
Расходы					
Проценты по средствам клиентов	50'648	29%	86'863	34%	172%
Проценты по средствам кредитных организаций	865	1%	1'658	1%	192%

Расходы по операциям с ценными бумагами	6'113	3%	6'575	3%	108%
Расходы по операциям с иностранной валютой	7'825	4%	9'742	4%	124%
Комиссионные расходы	4'463	3%	3'144	1%	70%
Сальдо восстановления/создания резервов	0		9'194	4%	
Прочие расходы	968	1%	3'855	1%	398%
Административно-хозяйственные расходы	101'092	59%	131'509	52%	130%
Итого расходы	171'974	100%	252'540	100%	147%
Чистая прибыль	8'151		21'882		268%

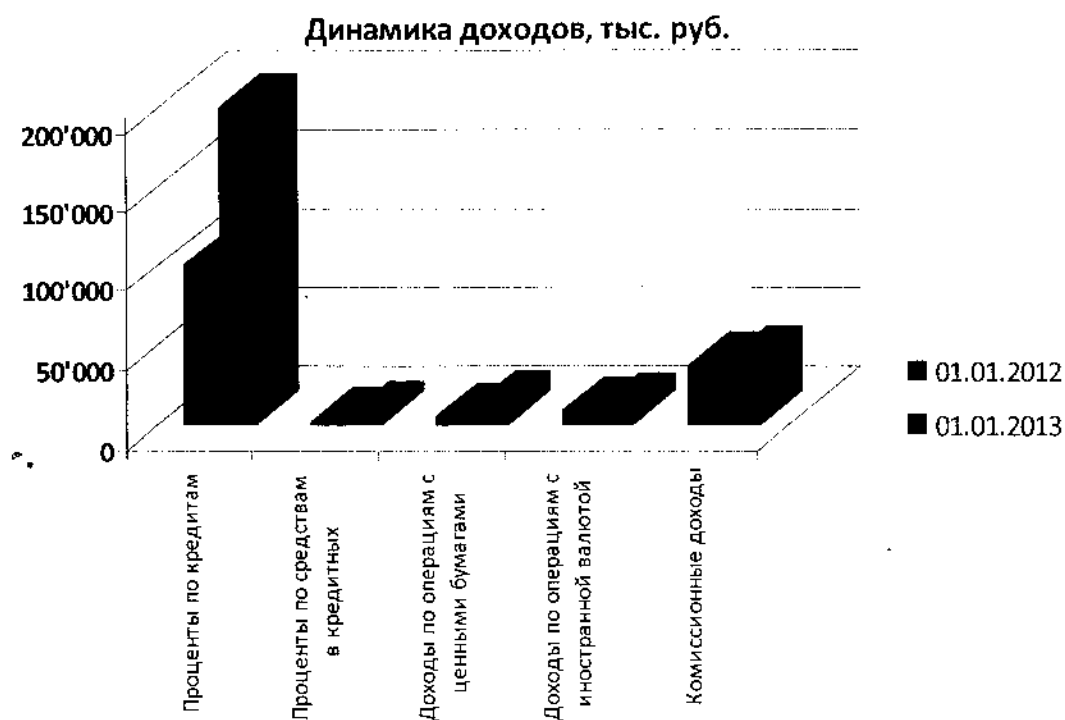
По итогам деятельности в 2012 году Банк получил чистую прибыль в размере 21 882 тыс. руб., что превышает значение рассматриваемого показателя за предыдущий отчетный период в 2,7 раза или на 13 731 тыс. руб.).

Рентабельность капитала Банка за 2012 год составила 6,4%, увеличение по сравнению с 2011 годом в 2,5 раза (2011 г = 2,5%); рентабельность активов — 1,2%, увеличение по сравнению с 2011 годом в 1,7 раза (2011 г = 0,7%).

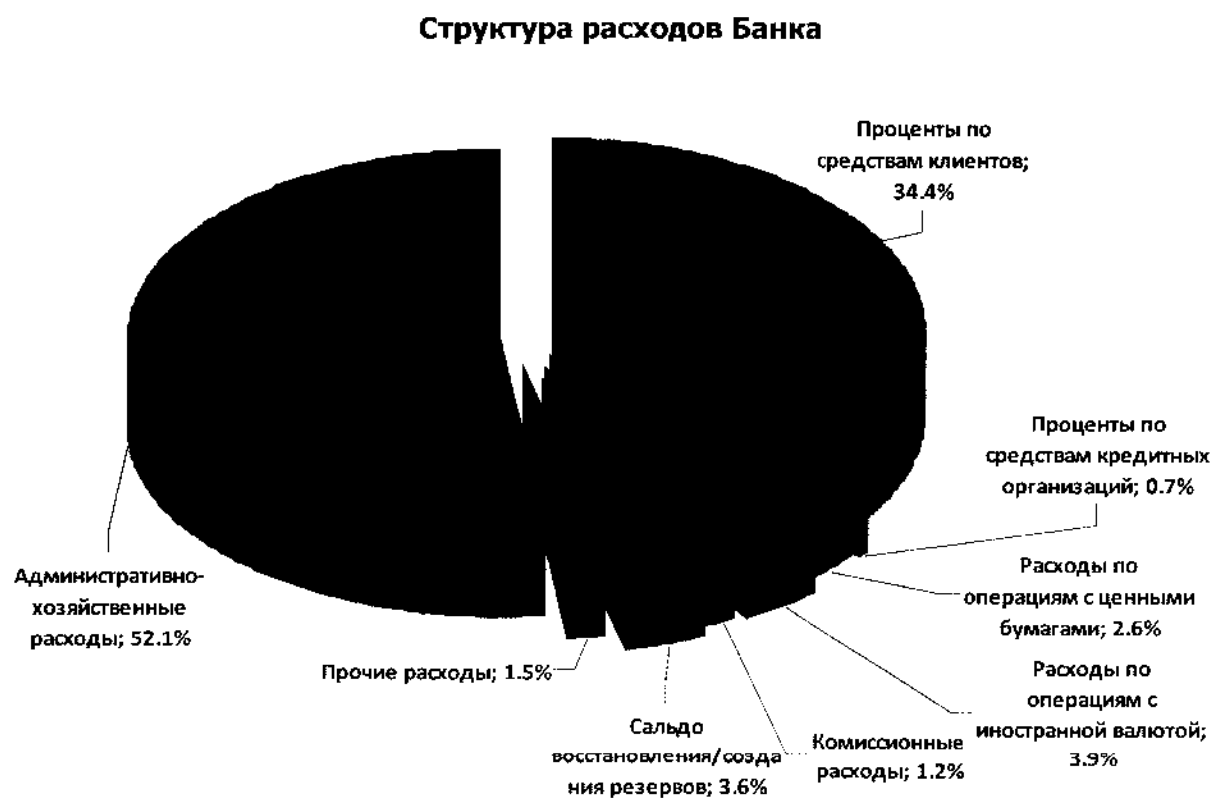
Доходы ОАО АКБ «Перминвестбанк» в 2012 году, в сравнении с 2011 годом, возросли на 94 297 тыс. руб. (или на 52%) и составили 274 422 тыс. руб. Основную долю в доходах Банка составляют проценты, полученные по предоставленным кредитам — 73%, в сравнении с 2011 годом доля возросла на 17 п.п. В связи с успешным наращиванием Банком объемов бизнеса, данный вид доходов за 2012 год значительно увеличился (на 100 093 тыс. руб.) и составил 201 057 тыс. руб. Еще одна существенная составляющая доходов кредитной организации: комиссионный доход, его доля за 2012 год составила 15% или 40 991 тыс. руб. (за 2011 год — 21% или 36 947 тыс. руб.). Снижение доли в сравнении с 2011 г произошло в результате наращивания Банком в 2012 году кредитного портфеля и, как следствие, увеличение доли процентных доходов.

Структура доходов Банка в 2012 году

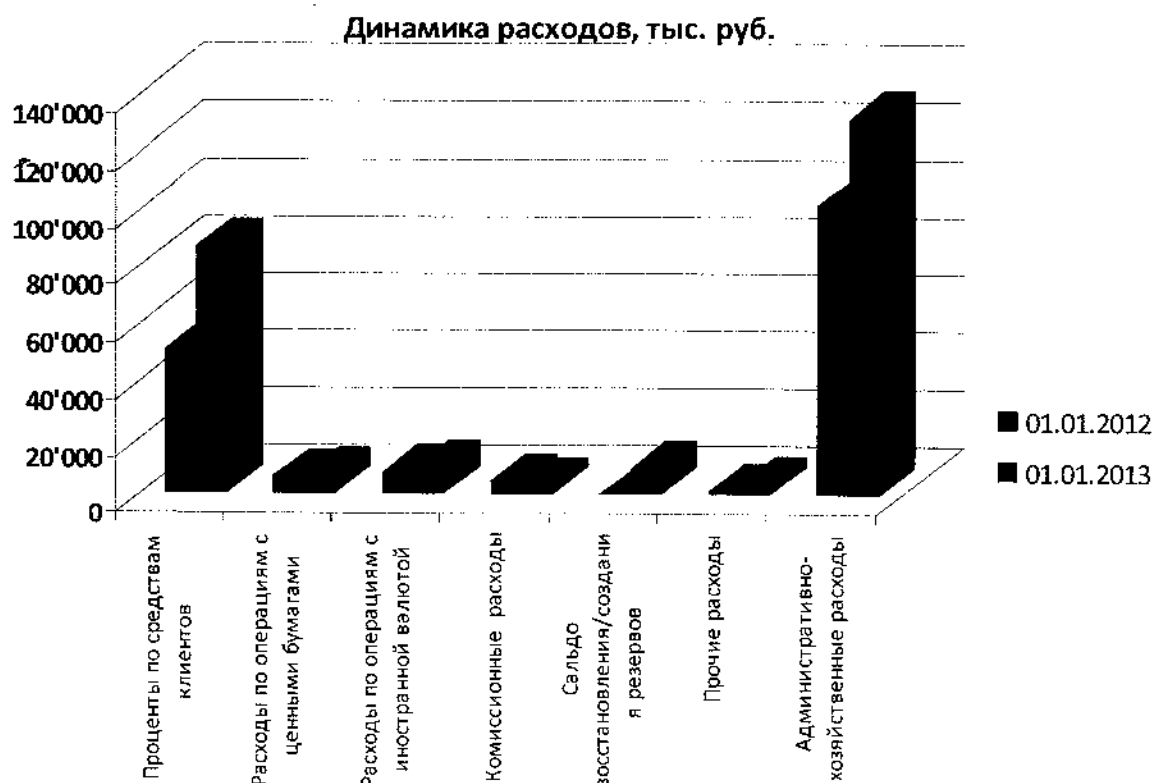




Расходы ОАО АКБ «Перминвестбанк» в 2012 году составили 252 540 тыс. руб., что на 47% превышает показатель 2011 года.



Лидирующее место в структуре расходов Банка занимают административно-хозяйственные расходы (131 509 тыс. руб.) – 52%. Несмотря на существенные показатели роста бизнеса, кредитная организация осуществляет строгий контроль за уровнем расходов на персонал и прочих административных расходов. Так, их доля в общем объеме расходов в 2012 году снизилась на 7 п.п. по сравнению с 2011 годом, когда удельный вес административно-хозяйственных расходов составлял 59%. Второй основной статьей расходов Банка являются проценты уплаченные по средствам клиентов – 34% общих расходов Банка.



Для Банка работа с юридическими лицами по-прежнему остается одним из ключевых направлений. Для корпоративных клиентов мы являемся надежным партнером, которому доверяют. Мы продолжаем расширять возможности банковских продуктов для предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей.

Анализ положения Банка на отдельных продуктовых рынках позволяет сделать вывод, что наиболее эффективной деятельностью Банка была на продуктовых рынках, связанных с обслуживанием физических лиц. В привлечении пассивов увеличилась доля рынка в сегменте средств во вкладах физических лиц, увеличилось количество Клиентов -физических лиц.

Все сотрудники Банка нацелены на дальнейшее развитие и продуктивную работу в 2013 г.

Выполнение обязательных экономических нормативов на 1 января 2013 г..

	Норматив, %	Факт, %
• Н1 (норматив достаточности собственных средств Банка)	min 10.0	15,8
• Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	48,9

• Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	106,8
• Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	71,7
• Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	223,8
• Н10 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка)	max 3.0	2,2
• Н12 (норматив использования собственных средств Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0

Банк извещает, что в отчетном периоде отсутствуют факты нарушения обязательных нормативов деятельности на все отчетные и внутримесячные даты. Так же выполнялись требования Центрального Банка по размеру обязательных резервов кредитных организаций.

Банка работа с юридическими лицами по-прежнему остается одним из ключевых направлений. Для корпоративных клиентов мы являемся надежным партнером, которому доверяют. Мы продолжаем расширять возможности банковских продуктов для предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей.

Анализ положения Банка на отдельных продуктовых рынках позволяет сделать вывод, что наиболее эффективной деятельность Банка была на продуктовых рынках, связанных с обслуживанием физических лиц. В привлечении пассивов увеличилась доля рынка в сегменте средств во вкладах физических лиц, увеличилось количество Клиентов - физических лиц.

Все сотрудники Банка нацелены на дальнейшее развитие и продуктивную работу в 2013 г.

Перспективы развития акционерного общества

В 2012 году была разработана и принята стратегия развития Банка на 2013-2015 годы. Согласно стратегии руководство Банка видит его современным, высокотехнологичным, клиентоориентированным.

Банк сохраняет принципы своей работы, и приоритетными задачами в 2013 году остаются активное развитие розничного бизнеса, повышение качества работы с предприятиями малого и среднего бизнеса, расширение региональной сети. Для достижения стратегических целей планируется провести масштабную работу в части повышения технологичности внутренних бизнес-процессов.

Наметившаяся тенденция роста потребительского направления банковского сектора, а также внутренние ресурсы Банка позволят активно развивать розничный продуктовый портфель банковских услуг: потребительское и авто кредитование, вклады, векселя, платежи в пользу поставщиков услуг, переводы без открытия счета. В связи со сложившейся рыночной ситуацией в 2013 году Банку предстоит уделить особое внимание заложенным кредитам.

В работе с предприятиями малого и среднего бизнеса Банк сохранит индивидуальный подход к каждому клиенту, так как сотрудники Банка понимают, что у каждого бизнеса есть свои особенности, соответственно, каждому клиенту необходимо предлагать актуальные для него финансовые решения.

Банк будет проводить систематическую работу, направленную на взаимовыгодное сотрудничество с саморегулируемыми организациями и исполнителями муниципальных и государственных заказов, а также на реализацию программ сотрудничества с региональными властями.

Для получения непроцентных доходов будут активно привлекаться новые клиенты на расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте за счет создания выгодных для клиентов условий и повышения уровня сервиса.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» в 2013 году продолжит активное расширение региональной сети в Пермском крае, а также выйдет в другие регионы России. В начале года планируется открытие офисов в г. Москва и г. Нижний Новгород. Для открытия новых офисов в субъектах РФ Банк выбирает перспективные регионы. Для открытия подразделений в Пермском крае Банк выбирает населенные пункты с невысоким уровнем конкуренции и, как следствие, наличие значительного неудовлетворенного спроса со стороны населения и предприятий малого и среднего бизнеса. В 2013 году будет продолжено развитие сети УРМ (удаленных рабочих мест).

Руководство ОАО АКБ «Перминвестбанк» признает, что развитие отечественной банковской системы, повышение ее престижа в обществе и роли в решении экономических проблем, эффективности и культуры банковского дела зависят от деятельности каждой кредитной организации. В связи с этим Перминвестбанк проводил, и будет проводить работы по поддержке взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» осознает всю значимость социально-этической ориентации бизнеса, поэтому Банк активно проводит мероприятия, повышающие финансовую грамотность населения.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

О страновая концентрация активов и обязательств.

Банк в 2012 году вел свою деятельность только на территории Пермского края. Сведения о страновой концентрации активов и обязательств не предоставляются.

О концентрации кредитов по видам деятельности заемщиков.

2.

3. Сведения о концентрации предоставленных кредитов.

4. тыс.руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату 01.01.2013	На предыдущую отчетную дату 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	1 190 573	873 470
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	833 836	669 501
2.1	по видам экономической деятельности:	816 631	662 223
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них: добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 331	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	38 909	42 675
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	946	0
2.1.2.2	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	29 169	42 000
2.1.2.3	производство транспортных средств и оборудования, из них:	417	675
2.1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	12 019	205
2.1.4	строительство, из них:	189 680	69 210
2.1.5	транспорт и связь, из них:	41 838	44 272
2.1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	182 951	247 362
2.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	99 333	54 996
2.1.8	прочие виды деятельности	250 570	203 503
2.2	на завершение расчетов	17 205	7 278
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	647 957	440 126
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	37 589	7 198
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	356 737	203 969
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 232	5 872
3.2.	ипотечные ссуды	4 973	9 268
3.3.	автокредиты	2 172	11 350
3.4.	иные потребительские ссуды	344 360	177 479

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью

ОАО АКБ «Перминвестбанк».

Стратегия риск-менеджмента Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и

уровнем принимаемых на себя рисков. Для этого в Банке разработана система управления банковскими рисками. Контроль управления рисками в Банке осуществляется Наблюдательным советом Банка. Отделом управления рисками на постоянной основе производится идентификация, оценка и мониторинг рисков для определения приемлемого уровня банковских рисков и действий по их предупреждению и минимизации.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом задолженности перед Банком в соответствии с условиями договора (риск объявления дефолта). Кредитный риск является наиболее значимым видом риска для Банка.

Для минимизации кредитных рисков Банка и обеспечения доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроля за состоянием кредитного портфеля Банка, решением Правления в Банке создан коллегиальный орган – Кредитный комитет.

В соответствии с Положением о Кредитном комитете ОАО АКБ «Перминвестбанк» численность и персональный состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка. Членами кредитного комитета с правом решающего голоса являются: генеральный директор Банка, заместитель генерального директора, курирующий работу управления корпоративного бизнеса, финансовый директор, курирующий работу отдела управления рисками, а также руководители - юридической службы, отдела безопасности и управления корпоративного бизнеса. Членами кредитного комитета с правом совещательного голоса являются начальник СВК и главный бухгалтер Банка.

Оценка кредитного риска производится в соответствии с требованиями Положений Банка России №254-П и №283-П и внутрибанковскими документами, регламентирующими политику кредитования.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах с момента рассмотрения кредитной заявки, до полного погашения обязательства пред Банком.

Процесс управления кредитным риском включает следующие этапы:

- анализ и оценку риска;
- определение величины рисков;
- мониторинг кредитных рисков и принятие мер по их минимизации.
- контроль за качеством управления кредитным риском в рамках системы внутреннего контроля.

Совокупный уровень кредитного риска в Банке на протяжении 2012 года оценивался как «средний».

Управление кредитным риском юридических лиц

Оценка кредитных рисков проводится в зависимости от типов контрагентов: корпоративных клиентов, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, индивидуальных предпринимателей. При этом используется балльная система оценки заемщика. Оценке подлежат факторы риска, связанные: с финансовым положением контрагента, структурой его собственности и активов, деловой репутацией, кредитной историей, позицией контрагента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти, прозрачностью представляемой информации и т.п..

Немаловажную роль при принятии положительного решения по кредитной заявке играет деловая репутация и кредитная история учредителей (акционеров) /поручителей заемщика.

Управление кредитным риском физических лиц

При выдаче розничных кредитов в 2012 году Банк использовал собственную модель оценки кредитного риска, характеризующую кредитоспособность заемщиков.

При создании данной модели учитывалась накопленная статистика Банка за весь период кредитования розницы (3 года). Основными источниками данных являлись: доход, возраст, пол, образование, длительность трудоустройства на последнем месте работы, семейное положение, наличие и количество иждивенцев, долговая нагрузка, кредитная история (по данным БКИ).

Работа с просроченной задолженностью

Работа с просроченной задолженностью четко регламентирована внутренними Положениями Банка, в которых на каждом этапе просрочки определены функции отделов, ведущих работу с «проблемными активами». Стратегия работы Банка с активом, достигшим статуса просрочки свыше 60 дней, как правило, предполагает прекращение сотрудничества с должником и прежде всего, направлена на реализацию прав кредитора в судебном порядке или проведение иных мероприятий, направленных на погашение задолженности.

Кредитный риск по межбанковским операциям

Кредитный риск по межбанковским операциям в 2012 году регулировался Банком путем установления индивидуальных лимитов на каждую кредитную организацию, которые в свою очередь определялись на основе оценки финансового положения, кредитной истории, истории деловых отношений и иной доступной информации о кредитной организации.

Информация о качестве активов и о просроченных активах.

№ стро- ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Фактически сформированный	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет -ный у	Расчет -ный с учето м обесп ечени я	По категориям качества					
														Итого	II	III	IV		V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 744 892	604 843	1062 937	25 582	8 616	42 914	6 205	4 551	8 114	35 990	68 475	67 223	68 860	15 270	7 876	3 893	41 821	
1.1	Кредиты(займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 485 543	400 379	1 037 823	2 613	8 244	36 484	6 131	4 442	8 004	34 675	55 246	53 994	53 994	14 279	559	3 725	35 431	
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	учтенные векселя	64 740	49 287	11 633	0	0	3 820	0	0	0	0	3 954	3 954	3 954	134	0	0	3 820	
1.3	вложения в ценные бумаги	10 000	0	10 000	0	0	0	0	0	0	0	821	821	821	821	0	0	0	
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	22 891	0	0	22 891	0	0	0	0	0	0	7 301	7 301	7 301	0	7 301	0	0	
1.5	корреспондентские счета	152 180	152 180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	прочие требования	1 958	791	3	0	23	1 141	74	109	110	674	1 153	1 153	1 153	0	0	12	1 141	

[illegible]

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 744 892	1 427 218
	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	173	2 519
	доля в общей сумме активов, %	0,01	0,18
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.	при увеличении срока возврата основного долга	44	166
2.	при снижении процентной ставки	0	2279
3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
4.	при изменении графика уплаты процентов и аннуитетных платежей	129	74
5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
	Ссуды всего, в том числе:	1 573 174	1 058 334
	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	173	2 519
	доля в общей сумме ссуд, %	0,01	0,24
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	44	166
1.2.	при снижении процентной ставки	0	2279
1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.4.	при изменении графика уплаты процентов	129	74
1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Снижение кредитного риска является одной из важнейших задач управления кредитным портфелем банка.

Основными способами снижения кредитного риска являются:

1. Диверсификации кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики достаточно диверсифицирована. Банк кредитует различные отрасли экономики, уделяя особое внимание концентрации крупных кредитных рисков.

По состоянию на 01.01.2013 крупнейшими отраслями в структуре кредитного портфеля юридических лиц являются: услуги (30,7%), строительство (23,2%), торговля (22,4%). На долю кредитов, предоставленных физическим лицам, приходится 30,0% кредитного портфеля. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составил 22,1%.

2. Формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Специалистами отдела управления рисков тщательно проводится анализ финансового положения заемщиков.

Оценка финансового положения заемщика производится первично на момент рассмотрения кредитной заявки, в последующем: 1) при пролонгации и других существенных изменениях первоначальных условий договора; 2) в течение месяца после окончания периода, установленного для предоставления отчетности в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2013 коэффициент кредитной экспансии составил 62,8%. Удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме кредитного портфеля составил 2,6%. Удельный вес просроченных свыше 30 календарных дней ссуд в общем объеме кредитного портфеля составил 3,0%.

Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами на возможные потери по ссудам (коэффициент резервирования) 3,8%. Доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле (без МБК) составила 0,01%.