

коэффициент инвестиционной активности (показатель небанковских ссуд) 87,1%. Зависимость от межбанковского рынка полностью отсутствует.

Применение методов обеспечения возвратности кредита (залог, поручительство, страхование, цессия).

Наиболее эффективным инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является наличие обеспечения. В качестве залога принимаются легко реализуемые на рынке ценности. Основные требования к залоговому предмету, порядок оценки стоимости залогового обеспечения, а также периодичность контроля за его сохранностью определены внутренней Методикой Банка.

При выдаче розничных кредитов широко используется страхование жизни и (или) здоровья заемщика – физического лица.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой снижение способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на непрерывной основе и регламентировано Политикой управления риском ликвидности в ОАО АКБ «Перминвестбанк». Политикой регламентированы механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности, а также полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению и регулированию ликвидности. Система полномочий и принятия решений признана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Основными методами управления ликвидностью, используемыми Банком являются:

- метод коэффициентов (нормативный подход, включающий в себя ежедневный расчет фактических значений нормативов ликвидности, определенных требованиями Банка России);
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств (с учетом рекомендаций Письма Банка России от 27.07.2000 №139-Т);
- метод прогнозирования потоков денежных средств (ежедневно составляется текущий и краткосрочный (до 30 дней) прогноз ликвидности, ежеквартально (путем использования технологии VaR, а также портфельного подхода Г.Марковица) определяется «безрисковая» и «оптимальная» величина средств на корреспондентском счете Банка);

- стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование риска ликвидности является составной частью проведения стресс-тестирования Банка, которое проводится с ежеквартальной периодичностью с целью определения потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике. Стресс-тестирование является необходимой составляющей системы управления рисками Банка и предназначено для оценки устойчивости Банка.

В случае возникновения риска ликвидности, в Банке разработаны конкретные мероприятия для покрытия ее дефицита.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2012:

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	103 344	103 344	103 344	103 344	103 344	103 344
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	139 963	356 942	538 056	665 105	711 757	1 027 469
3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 120	12 120	12 120	12 120	12 120	12 120
4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	885	910	910	910	910	917
Итого ликвидных активов	256 312	473 316	654 430	781 479	828 131	1 143 850
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
9. Средства клиентов, из них:	245 166	264 413	310 238	485 580	834 545	1 136 116
9.1. вклады физических лиц	15 959	24 828	49 507	114 546	213 363	313 938
10. Выпущенные долговые обязательства	28 067	121 717	135 283	135 283	135 283	138 591
11. Прочие обязательства	1 932	1 932	1 932	1 932	1 932	1 932
Итого обязательств	275 165	413 062	472 453	647 795	999 760	1 301 639
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	92 656	272 102	272 102	272 102	272 102	272 102
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	11 147	63 254	181 977	133 684	128 371	842 211
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	40,50%	51,30%	19,10%	21,40%	41,20%	33,00%
16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-120%	-120%			-50%	

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2013:

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	211 610	211 610	211 610	211 610	211 610	211 610
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 977	387 844	537 679	604 836	794 408	1 500 315
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 539	4 539	4 539	4 539	4 539	4 539

1. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
2. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
3. Прочие активы	567	567	567	567	567	570
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	232 693	604 560	754 395	821 552	1 011 124	1 717 034
КЛАССИВЫ						
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов, из них:	353 517	445 245	587 292	673 030	1 006 779	1 531 463
5.1. вклады физических лиц	22 956	39 807	59 879	129 986	218 542	422 547
6. Выпущенные долговые обязательства	79 283	124 298	174 778	180 354	181 474	185 052
7. Прочие обязательства	5 057	5 057	5 057	5 057	5 057	5 057
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	437 857	574 600	767 125	858 441	1 193 310	1 721 572
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	82 606	346 383	346 383	346 383	346 383	346 383
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности	-282 770	-216 423	-359 113	-383 272	-528 569	-350 921
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-65,7%	-55,1%	-46,8%	-44,6%	-44,3%	-20,4%
11. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-120%	-120%			-60%	

Ресурсная база достаточно стабильна и сформирована в основном за счет средств юридических лиц (срочных депозитов и средств на расчетных счетах), вкладов физических лиц и выпущенных долговых обязательств. По состоянию на 01.01.2013 на долю 10 крупных кредиторов (групп кредиторов) приходится 41,0% всех обязательств Банка. Крупным кредитором, удельный вес обязательств которого составлял 10 и более процентов в общей сумме обязательств, являлась лишь одна группа с долей 12,7%. По остальным кредиторам (группе кредиторов) концентрация вложений составляла менее 6 %.

В результате осуществляемых мероприятий по управлению риском ликвидности, в течение всего 2012 года в Банке на ежедневной основе соблюдались нормативы ликвидности и своевременно исполнялись все взятые на себя обязательства.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, % На 01.01.2012	Фактическое значение, % На 01.01.2013
H2	Min 15	31,1	48,9
H3	Min 50	105,8	106,8
H4	Max 120	48,1	71,7

Финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки ликвидности, установленных положением №1379-У, в течение всего 2012 года признана удовлетворительной. Совокупный риск ликвидности оценивался как «низкий».

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов

иностранных валют. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Фондовый (ценовой риск);**
- **Валютный;**
- **Процентный риск.**

Управление рыночным риском осуществлялось в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также внутренними документами Банка.

В рамках системы управления рисками ежеквартально производится количественная оценка рыночных рисков, которая доводится до членов Правления и Наблюдательного совета Банка.

С помощью стресс-тестирования прогнозируются возможные потери под влиянием критических ситуаций, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком рыночного риска.

Значения рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Процентный риск, Тys.руб.	Фондовый риск, Тys.руб.	Валютный риск, Тys.руб.	Рыночный риск, Тys.руб.	Стоимость Торгового портфеля, Тys.руб.	Доля рыночного риска относительно торгового портфеля, %	Оценка, Удовлетворительно /неудовлетворительно
01.01.2012	0	0	0	0	12 120	0	удовлетворительно
01.01.2013	0	0	0	0	4 539	0	удовлетворительно

Фондовый (ценовой риск) - риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов (ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты).

Банк минимизирует фондовый риск путем отслеживания величины стоимости финансовых инструментов, не превышающих 5% величины балансовых активов.

Для снижения фондового риска Правлением Банка устанавливаются лимиты на каждый финансовый инструмент в разрезе эмитентов. Осуществляется регулярный мониторинг рисков и контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Отдела дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами, Отдела управления рисками и Службы внутреннего контроля.

Валютный риск – риск потерь из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю, изменений учетных цен драгоценных металлов.

Банк управляет валютным риском посредством мониторинга за структурой требований и обязательств в иностранных валютах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, осуществляемый ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И: 10% от

собственных средств (капитала) Банка по каждой валюте и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля, которые связаны с возникновением процентного риска.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам, а также путем сбалансированности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода измерения процентного риска Банк использует гэп-анализ.

Управление процентным риском носит системный характер и осуществляется в соответствии с «Положением о процентной политике ОАО АКБ «Перминвестбанк». В целях минимизации уровня процентного риска:

- Отделом дилинга межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами ежедневно проводится мониторинг состояния рынка МБК, валютного рынка и рынка ценных бумаг.

- Управлением маркетинга и развития ежемесячно проводится мониторинг и анализ конъюнктуры денежного рынка, анализ уровня процентных ставок. При негативном прогнозе или наличии сведений о негативном изменении конъюнктуры денежного рынка разрабатываются мероприятия по снижению уровня процентного риска.

- Отделом управления рисками, ежемесячно осуществляется расчет спреда (анализируется разница между средневзвешенной ставкой, полученной по активам, и средневзвешенной ставкой, выплаченной по пассивам). На основе сценарного анализа ежеквартально проводится стресс-тестирование процентного риска, путем воздействия на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 559 базисных пунктов.

Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2012:

Наименование иностранной валюты	Чистые позиции в иностранных валютах, тыс.ед.					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед.	Открытые валютные позиции, тыс.ед.	Курсы России, руб. за ед. иностранной валюты	Банка	Рублевый эквивалент валютных позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в % от капитала Банка	Лимиты открытых валютных позиций, в % от капитала Банка	Пределы шенге Лимитов открытых валютных позиций, в % от капитала Банка
	блансовая	«сп от»	срочная	опционная	по гарантии, поручительствам, аккредитивам					длинное (со знаком +)	короткое (со знаком -)			
Евро	92	0,00	0,00	0,00	0,00	6,92	6,9292	41,6714		288,74	0,0000	0,0873	10,000	0,0000
Доллар	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	32,1961		0,0000	187,8675	0,0508	10,000	0,0000
Итого во всех иностранных валютах	5,8351	0,00	0,00	0,00	0,00	5,8351	5,8351			288,74	187,8675	X	X	X
Собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2012 года составляют 330 697 тыс.руб.														
										балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.				
										Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.				
										288,74	288,7495			

Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2013:

Наименование иностранной валюты	Чистые позиции в иностранных валютах, тыс.ед.					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед.	Открытые валютные позиции, тыс.ед.	Курсы России, руб. за ед. иностранной валюты	Банка	Рублевый эквивалент валютных позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в % от капитала Банка	Лимиты открытых валютных позиций, в % от капитала Банка	Пределы шенге Лимитов открытых валютных позиций, в % от капитала Банка
	блансовая	«сп от»	срочная	опционная	по гарантии, поручительствам, аккредитивам					длинное (со знаком +)	короткое (со знаком -)			
Евро	37	0,00	0,00	0,00	0,00	9,81	9,8137	40,2286		394,79	0,0000	0,1152	10,000	0,0000
Доллар	66,3824	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	30,3727		0,0000	2016,2127	0,5882	10,000	0,0000
Итого во всех иностранных валютах	66,3824	0,00	0,00	0,00	0,00	66,3824	66,3824			394,79	2016,2127	X	X	X
										балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.				
										Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.				
										1621,4	2016,2127	0,4730	10,000	0,0000
										2016,2	2016,2127	0,5882	20,000	0,0000

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения и/или нарушения Банком либо контрагентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Правлением Банка созданы условия для повышения квалификации работников, своевременного изучения изменений вносимых в законодательство и иные нормативно правовые акты. С целью разработки профилактических мер учитываются и анализируются предъявленные Банку жалобы, претензии, иски, число и размеры денежных выплат на основании судебных актов. Изучается арбитражная практика.

Банк осуществляет мониторинг правового риска путем соблюдения в своей деятельности действующего законодательства. Руководители структурных подразделений на постоянной основе используют информационно-правовую программу «Консультант-Плюс», обеспечивают соответствие внутренних нормативных документов действующему законодательству.

В течение всего 2012 года уровень правового риска оценивался Банком как «низкий».

Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентам, 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.

Управление стратегическим риском является частью системы управления рисками, в рамках которого определяются новые перспективные направления, оцениваются возможности Банка, его конкурентные преимущества и планируются мероприятия по достижению поставленных целей и задач.

Управление стратегическим риском является непрерывным управленческим процессом, заключающимся в выявлении и нейтрализации ошибок стратегического планирования и реализации стратегических планов. Процесс управления стратегическим риском включает в

себя набор мероприятий, составляющих систему процедур управления стратегическим риском, который состоит из 4-х логически связанных последовательных этапов:

- идентификация (выявление) стратегического риска;
- оценка (измерение) стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и минимизация стратегического риска.

В соответствии с «Положением по управлению стратегическим риском в ОАО АКБ «Перминвестбанк» определены полномочия органов управления Банка и процедуры контроля исполнения принятых решений. В целях минимизации риска в Банке утверждена «Стратегия развития ОАО АКБ «Перминвестбанк» на 2010-2012 годы. Выполнение бюджета контролируется Правлением Банка ежемесячно.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или другими лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий: несанкционированного проникновения в процессы Банка, хищения конкретных видов активов, катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.).

В соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России в Банке разработано «Положение по управлению операционным риском в ОАО АКБ «Перминвестбанк», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе банковской деятельности.

Ежеквартально в соответствии с «Положением по системе управления рисками в ОАО АКБ «Перминвестбанк» проводится оценка операционного риска, которая является составной частью оценки совокупного уровня риска Банка. Также на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование операционного риска на основании «Методики проведения стресс-тестирования в ОАО АКБ «Перминвестбанк».

Процесс управления операционным риском Банка состоит из 4-х логически связанных последовательных этапов: идентификация (выявление), оценка (измерение), мониторинг, контроль.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Сотрудниками отдела управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных

операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации,
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему,
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы,
- организация двойного ввода,
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий,
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий,
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В течение 2012 года уровень операционного риска оценивался Банком как «низкий».

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе

негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском деловой репутации осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Перминвестбанк».

Цель управления - выявление, измерение и определение приемлемого уровня репутационного риска, принятие мер по поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности.

Для достижения поставленных целей используются такие методы, как система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга репутационного риска, его минимизации и контроля.

Оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе и является составной частью общей системы управления рисками.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

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

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

В течение 2012 года совокупный уровень риска потери деловой репутации оценивался Банком как «низкий».

Операции и сделки со связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами – сделки, размер которых превышает 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов, обязательств.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами лицами.

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2013
Активы			
1.	Предоставленные ссуды, всего		51251

1.1.	Резервы на возможные потери		
	В том числе:		
1.1.1.	Просроченные ссуды		
1.1.2.	Резервы на возможные потери		
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
3.1.	Резервы на возможные потери		
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	10 000
4.1.	Резервы на возможные потери	1 210	822
5.	Предоставленные субординированные кредиты		
5.1.	Резервы на возможные потери		
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты		
7.	Средства на счетах, в том числе		
7.1.	привлеченные депозиты		
8.	Выпущенные облигации		
9.	Выпущенные сертификаты		
10.	Выпущенные векселя		
	Внебалансовые обязательства		
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства		

На 1 января 2013 года общая сумма доходов и расходов по сделкам со связанными сторонами является не существенной – менее 5 %.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах; информация о судебных разбирательствах.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012.

№ строк и	Наименование инструмента	Сумма условных обяза-тельств	Расчетны й резерв	тыс.руб.	
				Расчетный резерв с учетом обеспе-чения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	174 650	2 427	927	927
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	92 656	301	301	301
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	267 306	2 728	1 228	1 228
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	4 796	48	48	48

7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	4 796	48	48	48
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	иные портфели	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2013.

№ строк и	Наименование инструмента	Сумма условных обяза-тельств	Расчетны й резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе-чения	тыс.руб. Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	254 458	1 705	1 705	1 705
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	82 606	669	662	662
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	337 064	2 374	2 367	2 367
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	9 319	107	107	107
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	9 319	107	107	107
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	иные портфели	0	0	0	0

Срочные сделки на отчетные даты отсутствуют.

Судебные разбирательства и резервы, сформированные по их результатам – данные отсутствуют.

Численность персонала.

Численность персонала кредитной организации

Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Списочная численность персонала, в том числе:	146	121
Численность основного управленческого персонала	5	5

	Белозеров В.Э., Воронцов А.Ю., Мальгинов С.М., Гуреева Е.А., Ардашева Е.А.	Белозеров В.Э., Воронцов А.Ю., Гуреева Е.А., Ардашева Е.А.
--	--	---

Информация о выплатах основному управленческому составу.

К основному управленческому составу Банк относит:

- Генерального директора – Председателя Правления
- Заместителя генерального директора-члена Правления
- Финансового директора-члена Правления
- Главного бухгалтера – Заместителя председателя Правления.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата вознаграждения в соответствии с трудовыми договорами и включает в себя:

- Зарботную плату за истекший месяц
- Ежемесячную премию, в зависимости от показателей деятельности Банка.
- Ежемесячное вознаграждение за членство в Правлении.

Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	11355,5	10657,5
Оплата труда	10812,7	9776,4
Краткосрочные вознаграждения (материальная помощь)	13,0	14,8
Долгосрочные вознаграждения (выплата при увольнении, единовременное вознаграждение)	529,8*	866,3*
* в т.ч. вознаграждение за 2011 год выплачено в январе 2012 г.		391,2
* в т.ч. вознаграждение за 2012 год выплачено в марте 2013 г.	529,8	

Информация о дивидендах.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» извещает, что за 2012 год он не планирует выплачивать дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям. Банк не выплачивал дивиденды за 2011 год по обыкновенным и привилегированным акциям.

Банк планирует направить часть прибыли, полученную за 2012 год на покрытие убытков прошлых лет.

Особенности организации бухгалтерского учета ОАО АКБ «Перминвестбанк».

Основные принципы бухгалтерского учета.

ОАО АКБ «ПЕРМИНВЕСТБАНК» в своей работе руководствуется следующими основными принципами бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- Постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающий постоянство и последовательность применения Учетной политики от одного отчетного периода к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в Законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухучета РФ, а так же в случае реализации новых направлений в деятельности Банка, внедрением операций, которые ранее не осуществлялись.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» извещает об отсутствии существенных изменений в Учетную политику на 2012 год. Изменения были вызваны реализацией новых направлений в деятельности Банка.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды деятельности.

- Принцип своевременности отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении критериев:

- Ведение бухгалтерского учета в рублях РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухучета кредитной организации;
- Раздельное отражение активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов отражаются отдельно, в развернутом виде;
- Преемственность входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- Открытость, т.е. отчетность Банка должна достоверно отражать деятельность организации, быть понятной информированному пользователю, избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций, исходя из экономического содержания;
- Осмотрительность, т.е. готовность к учету потерь (расходов) при недопущении создания скрытых резервов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

- Учетной политикой Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов по «методу начисления», т.е. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Осуществление операций по предоставлению Банком денежных средств клиентам, возврат клиентами полученных денежных средств, а так же бухгалтерский учет таких операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ №54-П от 31 августа 1998 г.
- Кредиты предоставленные, а также учтенные векселя учитываются Банком по первоначальной стоимости с момента размещения денежных средств. Осуществляя оценку ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. учтенных векселей (далее – ссуды), Банк на основе комплексного и объективного анализа всей необходимой для этого информации своевременно классифицирует (реклассифицирует) ссуды и формирует резервы на возможные потери по ссудам. Оценка ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента ее выдачи.
- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности. В соответствии с нормативными документами Банка России Банк создает резервы на возможные потери под прочие активы на основе мотивированного суждения об уровне риска.
- Начисление процентов по размещенным денежным средствам Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П по «методу начисления».
- Периодичность формирования финансового результата – ежегодно, на дату составления годового отчета.
- Банк извещает, что при учете вложений в ценные бумаги прочих эмитентов в Учетной политике определен текущей справедливой стоимости. В качестве основы для определения ТСС по эмиссионным ценным бумагам, допущенным на ОРЦБ, признается рыночная цена, рассчитанная организатором торговли. По ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ(кроме векселей), для оценки производится расчет стоимости

чистых активов –СЧА. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - ФИФО.

- Банк извещает, что при приобретении векселей третьих лиц учет вложений осуществляется по цене приобретения. Учет в разрезе эмитентов и по срокам, оставшимся до их погашения.
- Основные средства Банка учитываются в балансе по первоначальной стоимости. К основным средствам относятся объекты, срок полезного использования которых составляет более 12 месяцев и стоимость приобретения выше 40000 рублей без учета НДС. Амортизация начисляется по линейному методу.
- Нематериальные активы оцениваются в сумме затрат на их приобретение без учета сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Амортизация начисляется по линейному методу.
- Операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Мероприятия, проведенные Банком перед составлением Годового отчета за 2012 год.

По состоянию на 01.11.2012 г. в ОАО АКБ «Перминвестбанк» была произведена инвентаризация основных средств (в том числе арендованного имущества), хозяйственных материалов. Результаты инвентаризации оформлены актами. Отклонения между фактическими и балансовыми остатками не обнаружены.

Проведена инвентаризация на 1 ноября 2012 года расчетов и обязательств по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Отклонения между учетными и фактическими данными не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2013 г. проведена ревизия денежных средств и материальных ценностей, находящихся в хранилище Банка и его обособленных подразделениях. Результаты оформлены актами ревизии кассы. Отклонения между учетными и фактическими данными не обнаружены.

Были предприняты необходимые меры к урегулированию сумм на счете до выяснения (47416). Остаток на 1.01.2013 – 408 тысяч рублей. Урегулирование прошло 10-13 января 2013 года.

Данные Годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Подтверждение остатков.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Банке отсутствуют обязательства и требования банка по срочным операциям (счета раздела «Г»).

По состоянию на 1.01.2013 в Банке отсутствует остаток по счету № 607 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

По состоянию на 1 января 2013 года подтвержден двусторонними актами остаток средств на счете 30602- Расчеты по брокерским операциям с ООО ИК «Витус» - 0 рублей, ОАО Челябинвестбанк-0 рублей.

Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в Балансе Банка результатов хозяйственной деятельности Банка за отчетный год. В связи с наличием переходящих остатков на счетах 60311 (3270 тыс. рублей), 60312 (1290 тыс. рублей) «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществлена сверка с поставщиками и подрядчиками. Данные свёрок оформлены двусторонними Актами. По состоянию на 1 января 2013 года в Балансе присутствует просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным операциям в сумме 31 тыс. рублей. Резерв по просроченной дебиторской задолженности сформирован в размере 100%.

Длительность дебиторской и кредиторской задолженности, в основном, составляет до 30 дней.

Данные по остаткам на счетах по расчетам по налогам и сборам (счет 60301)-511 тыс. рублей соответствуют суммам задолженностей по налогу на имущество, по транспортному налогу и земельному налогу по итогам Деклараций за 2012 год. На дату составления отчета задолженность по сроку перечислена в бюджет. Остаток по счету 60302 -171 тыс. рублей отражает, в том числе, сумму переплаты по взносам в фонд социального страхования (166 тыс. рублей), возврат проведен 08.02.2013.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» извещает об отсутствии незавершенного строительства.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, в том числе, кредитных организаций, индивидуальных предпринимателей) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года – расчетным, текущим, депозитным.

Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01.01.2013 г. (без учета средств физических лиц):

Счета:	Общее количество	Остатки на 01.01.2013 тыс.руб.	Подтверждено (кол-во)	Подтверждено (тыс.руб)	% подтверждения по сумме
Расчетные	- 2553	- 330235	2553	- 330235	100%
Депозитные ю/л	77	- 776226	77	- 776226	100%
Счета НОСТРО	22	152181	22	- 152181	100%
Счет в ГРКЦ	1	- 16487	- 1	16487	100%
Счета МБК предоставленные	7	242000	- 7	- 242000	100%

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность

(некорректирующие события после отчетной даты)

- Банк продолжает управлять проблемной задолженностью в 2013 году. До даты составления Годового отчета за 2012 год закончена сделка по реализации паев ЗПИФ «Перспективные вложения» поступлением денежных средств от покупателя паев.

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации – по окончании отчетного периода решения не принималось;

- Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - 27.12.2012 г. ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг от 27.11.2012 г. (бездокументарные обыкновенные неконвертируемые акции ОАО АКБ «Перминвестбанк» в количестве 10 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция)

- Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций – данные отсутствуют;

Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов - нет;

- Существенное снижение стоимости основных средств – нет;

- Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату - нет;

- Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации - нет;

- Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты – данные отсутствуют;

- Действия органов государственной власти – нет.

- ОАО АКБ «Перминвестбанк» не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

- ОАО АКБ «Перминвестбанк» извещает об отсутствии фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

Изменения в Учетной политике ОАО АКБ «Перминвестбанк».

ОАО АКБ «Перминвестбанк» извещает об отсутствии изменений в учетной политике на 2013 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей работы Банка. Изменения в Учетной политике на 2013 год связаны с организацией учета новых направлений деятельности Банка.

Исполняющий обязанности

Генерального директора

ОАО АКБ «Перминвестбанк»

Главный бухгалтер

29 марта 2013 года.



Воронцов А.Ю.

Гуреева Е.А.