

Неиспользованные кредитные линии	263777	0	0	0	263777
Гарантии	82606	0	0	0	82606
Операционная аренда	0	0	3716	2612	6328
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	553962	315385	347851	631575	1848773

Суммы в таблицах представляют не дисконтированные денежные потоки. Эти денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, суммы в таблицах определяются исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Средства клиентов отражаются по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату. Однако, согласно Гражданскому кодексу РФ физические лица могут снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя право на начисленные проценты.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков	25073	0	0	0	25073
Счета клиентов - юридических лиц	250634	97925	290251	229266	868096
Счета клиентов - физических лиц	10387	91643	105926	119814	327770
Выпущенные долговые ценные бумаги	121717	13099	482	3808	139106
Прочие обязательства	627	0	0	0	627
Неиспользованные кредитные линии	179446	0	0	0	179446
Гарантии	92656	0	0	0	92656
Операционная аренда	0	0	2889	6452	9341
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	680560	202667	399548	359340	1642115

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.).

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

Оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода.

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.

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.

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). 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.

Правлением Банка созданы условия для повышения квалификации работников. Правовая работа направлена на профилактику нарушения законодательства. Не допускается нарушение Банком заключенных договоров. Проводится систематическая работа по идентификации и изучению клиентов и выгодоприобретателей, осуществляются оперативные мероприятия по взысканию просроченной задолженности (проводятся коллегиальные встречи с должниками, ведется переписка, проверка финансового состояния заемщика и наличие у него имущества, предъявляются иски с одновременным применением обеспечительных мер и прочие мероприятия). С целью разработки профилактических мер учитываются и анализируются предъявленные Банку жалобы, претензии, иски, число и размеры денежных выплат на основании судебных актов.

Рыночный риск – согласно классификации рыночный риск является общей категорией для трех видов риска:

- Фондовый (ценовой риск) - риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов;

- 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 принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	199454	9495	2661		211 610
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16745				16 745
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	4539				4539
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	242104			0	242104
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1347989			(66 243)	1281746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10000				10000
Прочие активы	3221	378		(1 127)	2472
Основные средства	78065			0	78065
Инвестиционное имущество	217402				217402
ВСЕГО АКТИВЫ	2119519	9873	2661	(67370)	2064683
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета клиентов	1517335	11838	2267		1531440
Выпущенные долговые ценные бумаги	184861				184861
Прочие обязательства	6831	51			6882
Отложенное налоговое обязательство	12422				12422
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1721449	11889	2267	0	1735605
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	398070	(2016)	394	(67370)	329078

В таблице ниже представлен анализ по видам валют на 31.12.2011г.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	99664	2375	1305		103 344
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28626				28626
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	12120				12120
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	180903				180903
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	948599			(50718)	897881
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89314				89314
Прочие активы	2686	425		(910)	2201
Основные средства	81026				81026
Имущество, полученное по договорам залога	231500				231500
ВСЕГО АКТИВЫ	1674438	2800	1305	(51628)	1626915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	25000				25000
Счета клиентов	1129014	2634	1016		1132664
Выпущенные долговые ценные бумаги	138591				138591
Прочие обязательства	4889	354			5243
Отложенное налоговое обязательство	8922				8922
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1281416	2988	1016	0	1310420
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	393022	(188)	289	(51628)	316495

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./долларСША +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./долларСША +5%	Руб./долларСША -5%
Влияние на прибыли и убытки	(101)	101	(9)	9

Влияние на капитал	(101)	101	(9)	9
--------------------	-------	-----	-----	---

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыль и убытки	20	(20)	14	(14)
Влияние на капитал	20	(20)	14	(14)

- Процентный риск – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

(в тысячах рублей)	31.12.2012						
	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	365089	150273	258834	753644	(66243)	62253	1523850
Итого финансовых обязательств	119865	182364	436592	535505			1274326
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	245224	(32091)	(177758)	218139	(66243)	62253	249524

(в тысячах рублей)	31.12.2011						
	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	373670	181236	174209	344592	(50718)	55795	1078784
Итого финансовых обязательств	49176	310238	500598	61190			921202
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	324494	(129002)	(326389)	283402	(50718)	55795	157582

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2012 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2496 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2011 года на 1576 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2012 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2496 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2011 года на 1576 тыс. руб.).

Управление рыночным риском осуществляется в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк минимизирует фондовый риск путем отслеживания величины стоимости финансовых инструментов, не превышающих 5% величины балансовых активов. Банк минимизирует свой валютный риск путем отслеживания величины открытой валютной позиции, не превышающей 10% величины собственного капитала.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам. Разница между средневзвешенной ставкой привлечения и размещения отражает уровень процентного спреда банка. Контроль за состоянием процентного спреда отражается в аналитической записке финансового состояния ОАО АКБ «Перминвестбанк», предоставляемой Правлению Банка.

Также банк принимает на себя географический риск.

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Пермского края. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – на 31 декабря 2012 года в сумме 1234 тыс. рублей, на 31 декабря 2011 года в сумме 517 тыс. рублей. Привлеченных вне России средств нет.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказывающих влияние на отчетность Банка после отчетной даты не происходило.