

Утверждено  
Решением Собрания акционеров  
ОАО АКБ «Перминвестбанк»  
Протокол № 9  
от «15» мая 2009 г.

**Годовой отчет  
Открытого акционерного общества  
Акционерный коммерческий банк  
«Перминвестбанк»  
за 2008 год**

**Пермь, 2009 г.**

## Содержание:

1. Положение Банка в отрасли.....	5
2. Приоритетные направления деятельности ОАО АКБ «Перминвестбанк» .....	6
3. Отчет Наблюдательного Совета ОАО АКБ «Перминвестбанк» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.....	7
3.1. Активы и пассивы Банка. ....	10
4. Перспективы развития ОАО АКБ «Перминвестбанк» .....	11
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО АКБ «Перминвестбанк» .....	12
6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО АКБ «Перминвестбанк». .	13
7. Перечень совершаемых крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность .....	15
8. Сведения об органах управления Банком .....	18
9. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) органам управления Банка. ....	30
10. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения. ....	30

ОАО АКБ «Перминвестбанк» был создан в 1946 году как Сталинское Отделение Госбанка г. Молотов, в 1953 году переименован в Свердловское отделение Госбанка г. Перми. Действующее название и организационно-правовая формы были получены Банком в 1993 году.

В декабре 2004 г. в число акционеров Банка вошла группа предприятий «ВИТУС». На 1 января 2009 года на долю основного акционера приходится 98,71% акций. Это повлекло за собой целый ряд существенных преобразований в деятельности Банка. Прежде всего, изменения коснулись его кадрового состава, обновления продуктового ряда и повышения уровня капитализации. Результатом стало значительное ускорение темпов роста и укрепление позиций ОАО АКБ «Перминвестбанк» на рынке банковский услуг Пермского края.

Сегодня ОАО АКБ «Перминвестбанк» — это современный универсальный кредитно-финансовый институт, входящий в число крупнейших кредитных учреждений Прикамья.

Объем собственных средств Банка соответствует требованиям по поддержанию этого показателя не ниже рублевого эквивалента 5 миллионов евро, установленному для всех кредитных организаций с 01.01.2007 г., таким образом, Банк может беспрепятственно осуществлять свою деятельность на всех продуктовых и клиентских рынках.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами. Банком ведется активная работа по минимизации рисков, а также усилены функции внутреннего контроля.

За время своей работы на рынке банковских услуг, включающей в том числе и преодоление банковских кризисов, «Перминвестбанк» сумел доказать свою состоятельность и заслужил репутацию надежного партнера.

**Полное официальное наименование:**

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Перминвестбанк»

**Сокращенное наименование:**

ОАО АКБ «Перминвестбанк»

**Почтовый адрес кредитной организации:**

614090, Россия, г. Пермь Комсомольский проспект, д.80

**Адрес в Интернете:**

<http://www.pibank.ru>

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава акционерного общества и следующего набора **лицензий**:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №784, выдана Банком России 26 июля 2000 года.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте №784, выдана Банком России 26 июля 2000 года.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» присвоен БИК участника расчетов в справочнике БИК России – 045773764. Корреспондентский счет ОАО АКБ «Перминвестбанк» в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермскому краю – 30101810700000000764.

С 2004 года АКБ ОАО «Перминвестбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 214.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы MasterCard International под спонсорством Ассоциации Российских членов Европей (АРЧЕ) и имеет лицензию на эмиссию и эквайринг банковских карт этой платежной системы. Авторизационным центром является АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО).

В соответствии с принятым Уставом, существующими лицензиями на осуществление банковских операций Банк производит следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц (в том числе банков – корреспондентов) по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- осуществление купли–продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществляет иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Аудитор:**

Достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка как по российским, так и по международным стандартам подтверждается аудиторской фирмой – закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр».

## 1. Положение Банка в отрасли.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения.

Основные финансовые показатели деятельности банка в 2008 году были определены общекризисными явлениями IV квартала. Наблюдавшиеся в первом полугодии тенденции стабильного увеличения финансовых показателей, сменились их резким снижением в этот период, что серьезно повлияло на итоги года:

- так объем активов банка на 01.01.2009 г. составил 1 074 млн. руб., что на 59% ниже соответствующего показателя прошлого года;
- средства на счетах юридических лиц – 422 млн. руб. (снижение на 74%);
- средства на вкладах физических лиц – 169 млн. руб. (снижение на 68%).

При этом собственные средства (капитал) банка по состоянию на 01.01.2009 г. составили 362,5 млн. руб., что на 8% больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

По данным журнала «Эксперт-Урал»<sup>1</sup> по состоянию на 01.01.2009 г. в рейтинге кредитных организаций Уральского региона банк занимает 65 место по величине активов (49 место на 01.01.2007 г.).

### Позиция ОАО АКБ «Перминвестбанк» на рынке банковских услуг Пермского края

Наименование показателей	Доля рынка на 01.01.2008	Доля рынка на 01.01.2009
<b>Валюта баланса</b>	1,1%	0,37%
<b>Активы нетто</b>	1,3%	0,40%
<b>Активы</b>		
Кредиты юр. лицам	1,2%	0,35%
Кредиты физ.лицам	0,6%	0,32%
МБК	23,2%	0,00%
Ценные бумаги	6,0%	0,00%
<b>Пассивы</b>		
Собственные средства	1,8%	0,36%
Средства на счетах юр. лиц	2,4%	0,17%
Депозиты юридических лиц	5,5%	0,89%
Выпущенные ценные бумаги	0,0%	0,00%
Вклады физических лиц	0,7%	0,21%
МБК	0,8%	0,00%

<sup>1</sup> <http://www.expert-ural.com>

## **2. Приоритетные направления деятельности ОАО АКБ «Перминвестбанк»**

В качестве приоритетного направления деятельности ОАО АКБ «Перминвестбанк» определяет для себя комплексное обслуживание юридических и физических лиц. В отношении всех групп клиентов Банк стремится сформировать условия обслуживания на самом высоком технологическом уровне и финансовом сопровождении.

В условиях экономической нестабильности первоочередной задачей Банка является повышение надежности и устойчивости деятельности. Осознавая значимость стабильного функционирования кредитных организаций для устойчивого финансирования финансовой системы, банк особое внимание уделяет снижению рисков банковской деятельности, в том числе и через усовершенствование системы управления рисками и формирования резервов в объеме, позволяющем гарантировать сохранность средств клиентов.

Основой взаимодействия Банка с клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Развитие негативных тенденций в экономике не стало основанием для прекращения деятельности по совершенствованию продуктового ряда и внедрению современных технологий банковского обслуживания. Продуктовая политика Банка предусматривает в ближайшей перспективе реализацию целого ряда проектов, направленных на совершенствование услуг по осуществлению расчетных операций юридических и физических лиц. При этом Банк ориентируется на самые высокие стандарты по скорости, качеству и надежности обслуживания клиентов.

Приоритетами Банка станут создание сети обособленных подразделений для повышения оперативности обслуживания клиентов, совершенствование услуг Интернет-банкинга для физических лиц.

Приоритетным и преобладающим в общем объеме операций ОАО АКБ «Перминвестбанк» в настоящий момент являются кредитные операции. Основным направлением размещения привлеченных ресурсов на протяжении нескольких лет остается кредитование юридических и физических лиц. В 2008 году Банк предоставлял различные виды кредитов: кредитование при недостатке денежных средств на расчетном счете (овердрафт), финансирование кредитных линий, кредиты на пополнение оборотных средств, инвестиционные кредиты, кредиты на потребительские цели. На предстоящий 2009 год Банк ставит перед собой задачи по совершенствованию продуктовой линейки для кредитования юридических лиц – субъектов малого и среднего бизнеса, а так же нового ряда кредитов для физических лиц.

В качестве приоритетного направления Банк выбирает совершенствование кадровой политики на ближайшие годы, а именно, совершенствование системы мотивации персонала Банка, развитие корпоративной культуры.

### 3. Отчет Наблюдательного Совета ОАО АКБ «Перминвестбанк» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.

Характеризуя итоги деятельности Банка в 2008 году необходимо отметить следующее: события, оказавшие влияние на финансовое состояние и бизнес-процессы кредитной организации отчетного периода необходимо разделить на две части. Первая половина финансового года (условно до 1.09.2008 г.), когда Банк динамично развивался, демонстрируя высокие финансовые показатели и намереваясь существенно усилить свои рыночные позиции, расширить объем и спектр осуществляемых операций, и вторая - характеризующаяся финансовым кризисом, со всеми вытекающими из данного события последствиями.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2009 года, с учетом проведенных операций после отчетной даты, составил 367 929 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2008 года капитал увеличился на 39 135 тыс. руб. (на 01.01.2008г. – 328 794 тыс. руб.). Рост собственных средств произошел за счет переоценки стоимости имущества Банка. Переоценка здания была проведена в январе 2008 года, и в соответствии с нормативными актами Банка России эта сумма была включена в расчет дополнительного капитала на основании данных годового отчета за 2007 год, подтвержденного аудиторской организацией.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков» кредитная организация обязана ежедневно соблюдать установленные обязательные нормативы. В связи с наличием у Банка в октябре-ноябре 2008 г. картотеки неоплаченных документов и недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах Банком был нарушен норматив мгновенной ликвидности Н2 за 15 операционных дней. Нарушений других обязательных нормативов в течение 2008 года Банк не допускал.

В течение анализируемого периода состав основных источников ресурсов Банка претерпел существенные изменения. Так, на 1.01.2009 г. удельный вес средств, привлеченных на платной основе, составил 55% (аналогичный показатель на 1.01.2008 г. – 86%) от общего объема пассивов Банка. Ниже приведена структура средств, привлеченных на платной основе:

тыс.руб.

	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.09.2008 (справочно)
Средства кредитных организаций	149 896	0	117 360
Средства клиентов, в т.ч.	2 134 071	591 435	1 788 727
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	706 059	52 338	467 738
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	899 008	370 005	715 574
Вклады физических лиц	529 004	169 092	605 415

<b>ИТОГО средств, привлеченных на платной основе</b>	2 283 967	591 435	1 906 087
--	-----------	---------	-----------

В структуре привлеченных средств на 1 января 2009 года произошли следующие существенные изменения:

- доля остатков на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 22% и составила 5% в общем объеме платного привлечения средств (на 1.01.2008 г. – 27%); в стоимостном выражении уменьшение составило 653 721 тыс. руб.;
- доля средств, привлеченных от физических лиц, сократилась с 20% до 16%. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц уменьшились на 359 912 тыс. руб.;
- удельный вес депозитов юридических лиц в общем объеме платного привлечения на 01.01.2009 г., по сравнению с 1.01.2008 г., не изменился и составил 34%. В абсолютной величине произошло существенное снижение указанного ресурса на 529 003 тыс. руб. (или на 58,5%).
- На 1.01.2009 г. в балансе Банка отсутствуют средства, привлеченные на рынке межбанковского кредитования.

На 1 января 2009 года в балансе Банка отражено привлечение депозитов от юридических лиц в сумме 370 004 тысяч рублей.

По итогам деятельности за 2008 год чистая прибыль Банка составила 812 тыс. руб.

За 2008 год Банком получено **доходов** в размере 620 891 тыс. руб. Структуру доходов можно представить следующим образом:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты – 51,0% или 316 742 тыс. руб.;
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой – 4% или 24 407 тыс. руб.;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами – менее 1% или 3 809 тыс. руб.;
- полученные комиссии и прочие доходы, включая восстановление резервов – 44% или 275 933 тыс. руб.

По сравнению с 2007 годом доходы Банка увеличились на 166 030 тыс. руб. (2007 год – 454 861 тыс. руб.). Рост доходов в основном складывался за счет следующих статей:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты – увеличение на 59 267 тыс. руб. (2007 год – 257 475 тыс. руб., 2008 год – 316 742 тыс. руб.);
- восстановление резервов – увеличение на 128 204 тыс. руб. (2007 год – 122 470 тыс. руб., 2008 год – 250 674 тыс. руб.).

Наряду с общим ростом доходов наблюдается снижение по статье:

- ✓ доходы по операциям с ценными бумагами на 17 065 тыс. руб. (2008 год – 3 809 тыс. руб., 2007 год – 20 874 тыс. руб.), что объясняется реализацией корпоративных ценных бумаг в

апреле 2008 года в соответствии с решением органа управления Банка – Наблюдательным советом, а затем, в сентябре, и государственных ценных бумаг.

**Расходы** Банка в 2008 году составили 620 079 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2007 годом на 216 221 тыс. руб. (расходы 2007 года – 403 858 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в расходах Банка составляют:

- расходы по созданию резервов – 52% или 323 134 тыс. руб.;
- проценты, уплаченные юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам – 25% или 154 007 тыс.руб.;
- расходы на содержание аппарата управления -11% (68 305 тыс.руб.);
- внутрибанковские расходы (расходы, связанные с функционированием банка как хозяйствующего субъекта) – 4% или 26 848 тыс. руб.

Приоритетным и преобладающим в общем объеме операций ОАО АКБ «Перминвестбанк» в настоящий момент являются кредитные операции. Основным направлением размещения привлеченных ресурсов на протяжении нескольких лет остается кредитование юридических и физических лиц. В 2008 году Банк предоставлял различные виды кредитов: кредитование при недостатке денежных средств на расчетном счете (овердрафт), финансирование кредитных линий, кредиты на пополнение оборотных средств, инвестиционные кредиты, кредиты на потребительские цели. Несмотря на то, что доля кредитных вложений в структуре активов Банка на конец отчетного периода снизилась с 86% до 72% (в абсолютной величине объем выданных кредитов уменьшился на 1 601 619 тыс. руб. (на 01.01.08 г. чистая ссудная задолженность составляла 2 299 339 тыс. руб., на 01.01.09 г. – 697 720 тыс. руб.), процентные доходы, полученные от операций кредитования, занимают наибольший удельный вес в структуре доходной части бюджета Банка. Изменение вложений (с учетом сформированных резервов) в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2009 года имеют следующий вид:

- ◆ ссудная задолженность юридических лиц и частных предпринимателей уменьшилась на 1 113 234 тыс. руб. (с 1 504 891 тыс. руб. на 1.01.08 г. до 391 657 тыс. руб. на 1.01.09 г.), доля в активах Банка на 01.01.09 г. составила 36%;
- ◆ кредиты, предоставленные населению, уменьшились на 108 294 тыс. руб. (с 316 531 тыс. руб. на 01.01.08 г. до 208 237 тыс. руб. на 01.01.09 г.), их удельный вес в активах Банка по состоянию на 01.01.09 г. составляет 19%.;
- ◆ на 01.01.09 г. в балансе Банка отсутствуют:
  - кредиты, предоставленные банкам-резидентам (на 01.01.08 – 500 728 тыс. руб.);
  - ценные бумаги органов государственной власти (на 01.01.08 г. – 50 000 тыс. руб.), а также корпоративные ценные бумаги (на 01.01.08 г. объем вложений в них составлял 24 755 тыс. руб.).

### 3.1. Активы и пассивы Банка.

В четвертом квартале 2008 года наблюдалось сокращение осуществляемого Банком объема операций практически на всех основных клиентских рынках, что обусловлено, прежде всего, условиями нестабильного функционирования финансового рынка, оттоку средств физических и юридических лиц из коммерческих банков. В сложившейся ситуации в целях поддержания ликвидности Банк сократил кредитный портфель.

#### Динамика основных финансовых показателей Банка (тыс. руб.)

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Активы	228 587	249 907	712 359	1 557 602	2 672 912	1 704 821
Собственные средства	34 844	35 235	67 775	221 195	332 990	362 461
Прибыль	4 042	4 612	6 912	23 788	51 818	-4660
Объем средств, привлеченных от физических лиц	20 979	32 903	217 800	462 600	529 004	169 092
Объем средств, привлеченных от юридических лиц	168 064	176 082	341 075	620 691	1 605 067	422 343
Кредитный портфель	59 209	106 609	526 255	1 305 474	2 328 610	796 112

При описании существенных событий, произошедших в 2008 году, необходимо отметить, что они разделены на два периода с учетом изменившейся экономической ситуации в стране:

- в первом полугодии 2008 года была внедрена **новая услуга для юридических лиц – проведение платежей по системе «Банковских электронных срочных платежей» (БЭСП)**. Банк первым из самостоятельных банков Перми стал участником данной системы и первым в регионе внедрил данную услугу в промышленную эксплуатацию, сделав ее доступной для своих клиентов;

- внесены изменения в технологию работы «Банк- клиент», которые были направлены на повышение информационной безопасности продукта. В результате проведенной работы у клиентов Банка появилась возможность использования IP-фильтрации и USB-токенов; обязанность по интеграции ключей, включая электронную цифровую подпись, возложена на самого клиента;

- **изменения линейки депозитов юридических лиц и вкладов населения**. В целях повышения конкурентоспособности предложений Банка на рынке срочного привлечения юридических лиц были разработаны **депозиты «Доверительное управление» и «Специальное предложение– 2008»**. Кроме того, юридическим лицам были предложены сезонные виды депозитов **«Только свои» и «Премьера сезона»**, предусматривающие более высокую процентную ставку и короткий срок привлечения. Линейка вкладов для физических лиц пополнилась новыми вкладами – комплектом предложений для VIP-клиентов (**вклады «Екатерининский», «Михайловский», «"Exclusiv Light" и "Exclusiv Premium»**); кроме того были введены сезонные вклады **«Весенний+», «Совершенно Летний» и «Премьера сезона»**, а также **вклад «Только свои»**;

- во втором квартале 2008 года в Банке была разработана и введена в действие новая организационная структура, учитывающая фактическую организацию бизнес-процессов в организации;
- с первого августа 2008 года в Банке введены в действие новые редакции документов, регулирующих систему оплаты труда, премирование сотрудников, а также новое штатное расписание;
- **в сентябре 2008 года был завершен капитальный ремонт помещения архива** Банка, в результате которого увеличилась стоимость здания (основного средства, находящегося в собственности кредитной организации) на 1 658 тыс. руб.;
- **В октябре 2008** года решением Наблюдательного совета создан комитет по ликвидности при Наблюдательном совете ОАО АКБ «Перминвестбанк». Целью его создания является: оптимизация управления риском ликвидности, ограничение величины возможных потерь при совершении банковских операций, разработка антикризисных мероприятий, направленных на сохранение бизнеса Банка.

#### 4. Перспективы развития ОАО АКБ «Перминвестбанк»

В настоящий момент ситуация на финансовых рынках характеризуется как нестабильная. Ключевой задачей ОАО АКБ «Перминвестбанк» является обеспечение стабильного существования Банка и текущей деятельности. Прежде всего, будут решаться вопросы поддержания ликвидности на необходимом уровне, в т.ч. за счет реструктуризации портфеля активов и пассивов.

Так же в сложившейся ситуации Банк намерен продолжить модернизацию продуктового ряда, его адаптацию к текущим требованиям клиентов. Основное внимание 2009 году будет уделено повышению конкурентоспособности Банка в сегменте кредитования юридических лиц и на рынке расчетно-кассового обслуживания.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» стремится интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей. Стимулирование комплексных продаж пакетов банковских продуктов является источником увеличения объемов комиссионных доходов Банка за счет роста продаж.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- средства юридических лиц;
- собственные долговые обязательства;
- сбережения населения - наиболее стабильный инвестиционный ресурс.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет:

- 1) удлинение сроков привлечения средств;
- 2) снижение общей стоимости ресурсов, оптимизацию структуры привлечения ресурсов по параметрам "цена - срок - риск переоценки или досрочного отзыва".

Для достижения основных стратегических целей Банк стремится поддерживать оптимальное соотношение между тремя основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

- 1) кредитование, проектное финансирование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц - главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию экономики региона, поддержке местного производителя товаров и услуг.
- 2) кредитование физических лиц - перспективный сегмент рынка размещения ресурсов.
- 3) инвестиции в государственные ценные бумаги, кредитование и участие в реализации целевых государственных и региональных проектов как основная форма поддержки экономических программ государства.

Главными задачами Банка в сфере размещения ресурсов являются:

- 1) увеличение объемов инвестиций в реальный сектор экономики в основном за счет опережающих темпов роста кредитования корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте.
- 2) наращивание объемов кредитования физических лиц на цели расширения личного потребления, решения жилищных и социальных проблем граждан, что будет стимулировать увеличение спроса на товары и услуги.
- 3) расширение присутствия на продуктовых рынках за счет модификации (повышения конкурентоспособности) действующих продуктов и внедрения новых услуг (факторинг, кредитные продукты для физических лиц);

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов Банк будет стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации активов по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций. Развитие активных операций Банка будет осуществляться с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка.

## **5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО АКБ «Перминвестбанк»**

ОАО АКБ «Перминвестбанк» принял решение не выплачивать дивиденды за 2008 год по привилегированным акциям согласно решению годового общего собрания акционеров. Промежуточных выплат дивидендов в 2008 не проводилось.

Согласно решению Годового собрания акционеров за 2007 год (Протокол №8 от 28 мая 2008 года) Банком произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям исходя из размера - 0,0176 рубля на 1 акцию. Общая сумма к выплате составила 3 955 520- 80 рублей. По привилегированным акциям принято решение выплатить дивиденды в сумме 20000 рублей. По состоянию на 1 января 2009 года в балансе банка отражены обязательства по невыплаченным дивидендам за 2007 год в размере 2260,79 рублей. Причины невыплаты дивидендов: не предоставление лицами, имеющими право на получение дивидендов, информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме, а так же неявка лиц для получения дивидендов в наличной форме.

## **6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО АКБ «Перминвестбанк».**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовые потери, связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Система управления банковскими рисками – это процесс выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков. Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для достижения поставленных целей Банком выстроена система, эффективно решающая задачи выявления и анализа рисков, их качественной и количественной оценки, определения допустимого и обоснованного суммарного размера банковских рисков, отслеживания рисков на стадии возникновения негативных тенденций, быстрого и адекватного реагирования с целью предотвращения и минимизации рисков.

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Положение по системе управления рисками ОАО АКБ «Перминвестбанк».

Контроль за управлением рисками в Банке осуществляется Наблюдательным советом Банка. Источником информации является ежеквартальная отчетность об уровне рисков Банка, предоставляемой Отделом управления рискам. Ответственным подразделением за формирование системы управления рисками является Правление Банка.

Постоянно действующими комитетами, целью деятельности которых является выявление, оценка и выработка стратегии и тактики управления всеми существенными рисками, принимаемыми на себя Банком, являются Комитет по управлению рисками и Кредитный комитет Банка.

Система управления рисками в ОАО АКБ «Перминвестбанк» строится на основании равнозначного соблюдения принципов «доходность-ликвидность-риск».

В Банке определен уровень приоритетов по каждому из банковских рисков. Ранжирование производится с помощью инструмента – стратегическая карта риска. Стратегическая карта риска используется для выявления качественной оценки рисков, которые могут значительно влиять на деятельность Банка в целом или его подразделений.

К основным видам рисков, существенно влияющим на результаты деятельности кредитной организации, Банк относит следующие виды рисков по степени значимости:

**А) Кредитный риск** – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

Процесс управления кредитным риском включает следующие этапы:

- анализ и оценка риска (с учетом особенностей заемщиков: юридического или физического лица, кредитных рисков по вексям, рисков по кредитным требованиям). Оценка риска формируется на

основе оценки финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о деятельности заемщика.

- определение величины рисков;
- мониторинг кредитных рисков и принятие мер по их минимизации. Основными способами снижения кредитного риска являются поддержание на определенном уровне диверсификации кредитного портфеля и создание резерва на возможные потери по ссудам;
- оформление соответствующего обеспечения;
- контроль за качеством управления кредитным риском в рамках системы внутреннего контроля.

В ОАО АКБ «Перминвестбанк» разработана и действует система установления лимитов на банки-контрагенты, позволяющая производить отбор банков-контрагентов на основе анализа их финансового состояния и тенденций выполнения нормативов ликвидности.

**Б) Риск потери ликвидности** - 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

Управление риском ликвидности в ОАО АКБ «Перминвестбанк» осуществляется на непрерывной основе и регламентируется «Политикой по управлению риском ликвидности в ОАО АКБ «Перминвестбанк». Данный документ регламентирует полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка за управлением риска, механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности.

Деятельность Банка полностью соответствует методам контроля за ликвидностью, описанным в вышеприведенном документе. На ежедневной основе ликвидность оценивается как запас – рассчитываются нормативы ликвидности, а также как поток – составляется график движения планируемых денежных потоков на ближайшие тридцать дней. Также осуществляется контроль на постоянной основе за соблюдением предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленных Банком.

**В) 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.).

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.

## 7. Перечень совершаемых крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2008 году крупные сделки не совершались.

Перечень совершенных ОАО АКБ «Перминвестбанк» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

	Характер заинтересованности	Вид сделки (заем, кредит, залог, поручительство)	Параметры сделки
1.	Председатель Правления Банка	Кредитный договор	Сумма кредита :1000,0 тыс.руб.; дата -17.04.08
2.	Председатель Правления Банка	Договор вклада	Сумма вклада : 310,9 тыс.руб.; дата -01.10.08
3.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 70421,9 тыс.руб.; дата -17.03.08
4.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 30311,8 тыс.руб.; дата -17.03.08
5.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 44,9 тыс.евро; дата -20.03.08
6.	Член Наблюдательного совета	Договор поручительства	Сумма поручительства : 1200,0 тыс.руб.; дата -29.07.08/протокол НС
7.	Член Наблюдательного совета	Кредитный договор	Сумма кредита :350,0 тыс.руб.; дата -21.08.08
8.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 1005,9 тыс.руб.; дата -28.08.08
9.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 7227,0 тыс.руб.; дата -01.09.08
10.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 10,0 тыс.евро; дата -24.09.08
11.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 10,0 тыс.евро; дата -24.09.08
12.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 695,0 тыс.руб.; дата -17.10.08
13.	Член Наблюдательного совета	Договор вклада	Сумма вклада : 695,0 тыс.руб.; дата -17.10.08
14.	Член Правления Банка	Договор вклада	Сумма вклада : 70,0 тыс.руб.; дата -07.04.08
15.	Член Правления Банка	Кредитный договор	Сумма кредита : 1000,0 тыс.руб.; дата -17.04.08
16.	Член Правления Банка	Кредитный договор	Сумма кредита : 750,0 тыс.руб.; дата -17.04.08
17.	Член Правления Банка	Договор залога	Сумма залога : 855,0 тыс.руб.; дата -

			17.04.08
18.	Член Правления Банка	Кредитный договор	Сумма кредита : 700,0 тыс.руб.; дата -17.04.08
19.	Член Правления Банка	Договор поручительства	Сумма поручительства : 700,0 тыс.руб.; дата -17.04.08
20.	Член Правления Банка	Договор залога	Сумма залога : 650,0 тыс.руб.; дата -17.04.08
21.	Член Правления Банка	Кредитный договор	Сумма кредита : 1620,0 тыс.руб.; дата -18.04.08
22.	Член Правления Банка	Договор вклада	Сумма вклада : 100,0 тыс.руб.; дата -01.07.08
23.	Член Правления Банка	Договор вклада	Сумма вклада : 224,0 тыс.руб.; дата -16.07.08
24.	Член Правления Банка	Договор вклада	Сумма вклада : 160,0 тыс.руб.; дата -29.08.08
25.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Кредитный договор	Сумма кредита : 35 000,0 тыс.руб.; дата -09.01.08/протокол НС
26.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 000,0 тыс.руб.; дата -24.01.08
27.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 345,0 тыс.руб.; дата -24.01.08
28.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 943,0 тыс.руб.; дата -24.01.08
29.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 2000,0 тыс.руб.; дата -24.01.08
30.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 416,0 тыс.руб.; дата -24.01.08
31.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1970,0 тыс.руб.; дата -30.01.08
32.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1000,0 тыс.руб.; дата -11.02.08
33.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 67220,0 тыс.руб.; дата -12.02.08
34.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 28730,0 тыс.руб.; дата -13.02.08
35.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 3000,0 тыс.руб.; дата -21.02.08
36.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 95000,0 тыс.руб.; дата -27.02.08
37.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 16 750,0 тыс.руб.; дата -11.03.08
38.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 62 940,0 тыс.руб.; дата -11.03.08
39.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 32235,0 тыс.руб.; дата -17.03.08
40.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Договор залога	Сумма залога: 74 700,0 тыс.руб.; дата -19.03.08
41.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 340,0 тыс.руб.; дата -19.03.08
42.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 98000,0 тыс.руб.; дата -19.03.08
43.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 47 857,0 тыс.руб.; дата -20.03.08
44.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 2000,0 тыс.руб.; дата -27.03.08
45.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 107 115,0 тыс.руб.; дата -03.04.08
46.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 23 655,0 тыс.руб.; дата -04.04.08
47.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 2 820,0 тыс.руб.; дата -08.04.08

48.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 565,0 тыс.руб.; дата -07.05.08
49.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 450,0 тыс.руб.; дата -14.05.08
50.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 044,0 тыс.руб.; дата -15.05.08
51.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 15 000,0 тыс.руб.; дата -22.05.08/протокол НС
52.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Договор залога	Сумма залога: 22 500,0 тыс.руб.; дата -22.05.08
53.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 290,0 тыс.руб.; дата -10.06.08
54.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 93 000,0 тыс.руб.; дата -04.08.08
55.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 23 400,0 тыс.руб.; дата -06.08.08
56.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 390,0 тыс.руб.; дата -06.08.08
57.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 000,0 тыс.руб.; дата -06.08.08
58.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 640,0 тыс.руб.; дата -07.08.08
59.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 400,0 тыс.руб.; дата -07.08.08
60.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 590,0 тыс.руб.; дата -14.08.08
61.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 865,0 тыс.руб.; дата -14.08.08
62.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 495,0 тыс.руб.; дата -14.08.08
63.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 2354,0 тыс.руб.; дата -14.08.08
64.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 575,0 тыс.руб.; дата -14.08.08
65.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1515,0 тыс.руб.; дата -14.08.08
66.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 1 733,0 тыс.руб.; дата -14.08.08
67.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 3 820,0 тыс.руб.; дата -15.08.08
68.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 13 100,0 тыс.руб.; дата - 15.08.08
69.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 18 240,0 тыс.руб.; дата -19.08.08
70.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 45 000,0 тыс.руб.; дата -01.09.08
71.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 82 510,4 тыс.руб.; дата -14.11.08
72.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 3 979,0 тыс.руб.; дата -13.11.08
73.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 867,0 тыс.руб.; дата -13.11.08
74.	Акционер, владеющий более 20% голосующих акций	Депозитный договор	Сумма депозита: 6 900,0 тыс.руб.; дата -18.12.08

## 8. Сведения об органах управления Банком

Сведения о составе совета директоров (наблюдательного совета), включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета), сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа.

### **Список всех членов совета директоров (наблюдательного совета): (на 01.01.2008 г.)**

1. Бровцев Сергей Владимирович
2. Кощеева Валентина Вячеславовна
3. Прокошева Наталья Николаевна
4. Чернов Алексей Анатольевич
5. Чернов Сергей Анатольевич
6. Шардин Александр Александрович
7. Шурыгин Андрей Борисович

### **Список всех членов правления: (на 01.01.2008 г.)**

1. Кашеваров Александр Сергеевич
2. Кордон Андрей Станиславович
3. Лушпенко Федор Анатольевич
4. Орлова Ирина Ивановна
5. Шурыгин Андрей Борисович

### **Список всех членов правления: (на 01.01.2009 г.)**

1. Гуреева Елена Александровна
2. Кордон Андрей Станиславович
3. Лушпенко Федор Анатольевич
4. Чекрышкин Сергей Юрьевич

### **Единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента: (на 01.01.2009 г.)**

Лушпенко Федор Анатольевич – Председатель Правления

В мае 2008 года проводилось Годовое общее собрание акционеров, на котором принято решение об избрании членами Наблюдательного совета следующих лиц:

### **Список всех членов совета директоров (наблюдательного совета):**

1. Бровцев Сергей Владимирович
2. Чернов Алексей Анатольевич

3. Кашеваров Александр Сергеевич
4. Кощеева Валентина Вячеславовна
5. Прокошева Наталия Николаевна
6. Чернов Сергей Анатольевич
7. Чикулаев Роман Владимирович

В августе 2008 года внеочередным общим собранием акционеров в состав наблюдательного совета банка введена Орлова Ирина Ивановна.

**Список всех членов совета директоров (наблюдательного совета): (на 01.01.2009 г.)**

1. Бровцев Сергей Владимирович
2. Чернов Алексей Анатольевич
3. Кощеева Валентина Вячеславовна
4. Прокошева Наталия Николаевна
5. Чернов Сергей Анатольевич
6. Чикулаев Роман Владимирович
7. Орлова Ирина Ивановна

**1. Бровцев Сергей Владимирович**

**Год рождения: 1971 г.**

**Образование – высшее (Пермский государственный университет, 1993 год, экономист)**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Сфера деятельности:** профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

**Доля в уставном капитале дочерних и зависимых обществ, а также доля голосующих акций в уставном капитале:**

<b>Организация, вид акций</b>	<b>Доля</b>
Общество с ограниченной ответственностью "ВИТУС-ИНВЕСТ"	20%

**Должности, занимаемые в настоящее время:**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
11.02.2005	ОАО Акционерный коммерческий банк "Перминвестбанк"	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ "Перминвестбанк"
01.10.2008	ООО «Инвестиционная группа «Витус»	Управляющий директор
01.10.2008	ООО "Управляющая компания "Витус"	Генеральный директор

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
12.01.1998	02.07.2000	ООО "Инвестиционная компания "ВИТУС"	Заместитель директора, начальник управления брокерско-дилерских операций
25.09.2001	30.09.2008	ООО "Инвестиционная группа "ВИТУС"	Заместитель директора

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**2. Кощеева Валентина Вячеславовна**

**Год рождения: 1957 г.**

**Образование – Высшее (Пермский государственный университет, 1979 год, филолог, преподаватель-переводчик)**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Доля в уставном капитале дочерних и зависимых обществ, а также доля голосующих акций в уставном капитале: не имеет**

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3
17.05.2006	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ «Перминвестбанк»
01.02.2005	ООО «ИГ «ВИТУС»	Заместитель Генерального директора, начальник управления маркетинга

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3	4
01.10.1998	18.02.2002	Пермский общественный фонд «Центр поддержки предпринимателей»	Ведущий консультант
07.03.2002	31.10.2002	ООО «Уралхимпром»	Руководитель департамента маркетинга
03.02.2003	01.02.2005	ООО «ИК «ВИТУС»	Заместитель Генерального директора по маркетингу

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.**

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**3. Орлова Ирина Ивановна**

**Образование - высшее (Пермский государственный университет, 1986 год, механик, Пермский филиал Государственного университета Высшая школа экономики, 2004 год, экономист)**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

**Должности занимаемые в настоящее время :**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3
01.09.2001	Пермский филиал Государственного университета Высшая школа экономики	Старший преподаватель кафедры финансового менеджмента
23.12.2008	ООО «ИК«ВИТУС»	Заместитель Генерального директора по финансам
15.08.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Член Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3	4
05.01.2001	05.08.2003	ОАО «Пермский банк развития»	Начальник службы внутреннего контроля
06.08.2003	18.03.2005	ОАО Банк «Пермкредит»	Начальник Управления анализа и планирования Департамента управления, стратегии и развития
21.03.2005	30.12.2005	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Начальник управления анализа и планирования

**4. Прокошева Наталья Николаевна**

**Год рождения: 1971 г.**

**Образование - высшее (Пермский государственный университет, 1993 год, экономист)**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Доля в уставном капитале дочерних и зависимых обществ, а также доля голосующих акций в уставном капитале: не имеет.**

**Должности занимаемые в настоящее время:**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
17.05.2006	ОАО Акционерный коммерческий банк "Перминвестбанк"	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ "Перминвестбанк"
03.09.2002	ООО "Инвестиционная компания "Витус"	Заместитель генерального директора, начальник управления финансов и внутреннего контроля

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в хронологическом порядке (том числе по совместительству):**

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
01.02.2001	03.09.2002	ООО "Инвестиционная компания "ВИТУС"	Главный бухгалтер, заместитель Генерального директора по внутреннему аудиту

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.**

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

#### **5. Чернов Алексей Анатольевич**

**Год рождения: 1967 г.**

**Образование - высшее (Пермский политехнический институт, 1991 год, Академия народного хозяйства при Правительстве РФ , 2001 год, менеджер)**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Сфера деятельности:** профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

**Доля в уставном капитале дочерних и зависимых обществ, а также доля голосующих акций в уставном капитале:**

<b>Организация, вид акций</b>	<b>доля</b>
Общество с ограниченной ответственностью "ВИТУС-ИНВЕСТ"	25%

**Должности занимаемые в настоящее время :**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
11.02.2005	ОАО Акционерный коммерческий банк "Перминвестбанк"	Председатель Наблюдательного Совета ОАО АКБ "Перминвестбанк"
16.08.2000	ООО "Инвестиционная компания "Витус"	Генеральный директор

20.07.2006	ООО "Инвестиционная группа "Витус"	Генеральный директор
------------	---------------------------------------	----------------------

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в хронологическом порядке (том числе по совместительству):**

С	по	Организация	Должность
15.02.1993	15.08.2000	ООО "Инвестиционная компания "Витус"	Директор ООО "Инвестиционная компания "Витус"

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью имеет: брат Чернов Сергей Анатольевич – Член Наблюдательного Совета.

#### **6. Чернов Сергей Анатольевич**

**Год рождения: 1974 г.**

**Образование – высшее (Пермский государственный университет, 2001 год, экономист-менеджер)**

**Сфера деятельности: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

**Доля в уставном капитале дочерних и зависимых обществ, а также доля голосующих акций в уставном капитале:**

Организация, вид акций	доля
Общество с ограниченной ответственностью "ВИТУС-ИНВЕСТ"	7%

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
1	2	3
17.06.2006	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ «Перминвестбанк»
01.02.2005	ООО «Инвестиционная компания «ВИТУС»	Исполнительный директор

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в хронологическом порядке (том числе по совместительству):**

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
07.03.2000	02.08.2001	ООО «Инвестиционная компания «ВИТУС»	Начальник управления брокерских и дилерских

			операций
03.08.2001	30.06.2002	ООО «Инвестиционная компания «ВИТУС»	Заместитель Генерального директора, начальник управления брокерских и дилерских операций
01.07.2002	31.01.2005	ООО «Инвестиционная компания «ВИТУС»	Заместитель Генерального директора, начальник операционно-финансового управления

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью имеет: брат Чернов Алексей Анатольевич – Председатель Наблюдательного Совета.

**7. Чикулаев Роман Владимирович**

**Год рождения: 1971**

**Образование – высшее (Пермский государственный университет, 1993, экономист; Пермский государственный университет, 2000, юрист.)**

**Сфера деятельности:** профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Доля в уставном капитале дочерних и зависимых обществ, а также доля голосующих акций в уставном капитале на 1 января 2009 года: не имеет**

**Должности занимаемые в настоящее время:**

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3
20.03.2007	ООО «ИГ «ВИТУС»	Заместитель генерального директора по правовым вопросам и внутреннему контролю
11.12.2006	ООО «ЮК «ВИТУС»	Исполнительный директор
23.05.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ «Перминвестбанк»

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3	4
15.09.2003	31.05.2004	ООО «ВИТУС-ИНВЕСТ»	Заместитель генерального директора по правовым вопросам
01.06.2004	13.07.2006	ООО «ИК «ВИТУС»	Заместитель генерального директора по правовым вопросам, начальник юридической службы
14.07.2006	19.03.2007	ООО «СТОИК»	Заместитель директора по правовым вопросам

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**Информация о лицах – членах коллегиального исполнительного органа:**

**1.Кордон Андрей Станиславович**

**Год рождения: 1971 г.**

**Образование – высшее (Пермский государственный университет, 1996 год, юрист).**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Сфера деятельности:** Организация работы банка, Заместитель Председателя Правления банка.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

**Должности занимаемые в настоящее время:**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
05.09.2005	ОАО Акционерный коммерческий банк "Перминвестбанк"	Заместитель Председателя Правления
05.09.2005	ОАО Акционерный коммерческий банк "Перминвестбанк"	Член Правления

**Занимаемые должности за последние 5 лет:**

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
01.09.2001	15.06.2003	ООО «ИК «ВИТУС»	Начальник отдела долговых обязательств и инструментов с фиксированной доходностью
16.06.2003	01.09.2005	ООО «ИК «ВИТУС»	Заместитель генерального директора, начальник инвестиционно-банковского управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Перминвестбанк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**2. Гуреева Елена Александровна,**

**Год рождения 1970 г.**

**Образование: высшее. (Пермский государственный университет, 1992 г. Экономист)**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Сфера деятельности:** Организация и ведение бухгалтерского учета банка Главный бухгалтер банка.

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3
26.03.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Главный бухгалтер
20.08.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3	4
17.05.1999	31.12.2002	ОАО банк «ПЕРМКРЕДИТ»	Заместитель главного бухгалтер – начальник отдела внутрибанковского учета
01.01.2003	21.02.2005	ОАО банк «ПЕРМКРЕДИТ»	Заместитель главного бухгалтера
22.02.2005	15.04.2005	ОАО АКБ «Урал ФД»	Заместитель главного бухгалтера
21.04.2005	25.03.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Заместитель главного бухгалтер – начальник департамента бухгалтерского учета и обработки документов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Перминвестбанк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов, сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о		Не занимала	

есостоятельности (банкротстве)	
--------------------------------	--

**3. Лушпенко Федор Анатольевич,**

**Едиличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации - эмитента.**

**Год рождения: 1961 г.**

**Образование – высшее (Пермский государственный университет, 1982, экономист)**

**Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.**

**Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.**

Опционов кредитной организации-эмитента не имеет.

**Сфера деятельности:** Организация работы банка, руководство Правлением банка.

**Должности, занимаемые в настоящее время:**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
08.09.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Председатель Правления

**Занимаемые должности за последние 5 лет:**

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
26.09.1996	31.03.2005	ОАО Банк «Пермкредит»	Главный бухгалтер
26.09.1996	31.03.2005	ОАО Банк «Пермкредит»	Член Правления
01.04.2005	25.03.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Главный бухгалтер
01.04.2005	07.09.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Член Правления
26.03.2008	30.06.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Заместитель Председателя Правления
01.07.2008	07.09.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Исполняющий обязанности Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
--	----------

**4. Чекрышкин Сергей Юрьевич, 1973 г.**

**Сведения об образовании: высшее (Пермский государственный технический университет, 1995 год, инженер)**

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству**

<b>С</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3
01.06.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Начальник Департамента ценных бумаг и казначейских операций
26.03.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Член Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

<b>С</b>	<b>По</b>	<b>Организация</b>	<b>Должность</b>
1	2	3	4
01.01.2003	18.03.2005	ОАО Банк «Пермкредит»	Начальник Казначейства
21.03.2005	31.05.2008	ОАО АКБ «Перминвестбанк»	Начальник Казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления ОАО АКБ «Перминвестбанк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## **9. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) органам управления Банка.**

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Совету директоров (наблюдательному совету) за 2008 год – не выплачивалось;

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Правлению: за 2008 год (в том числе заработная плата) - 10 366 590 руб.

Единоличный исполнительный орган вознаграждение за руководство Правлением банка не получает.

## **10. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.**

ОАО АКБ «Перминвестбанк» придерживается общепризнанных принципов корпоративного поведения. Уважение прав и законных интересов всех акционеров, независимо от пакета акций, является основой эффективной деятельности Банка, его финансовой стабильности.

Акционеры Банка обладают реальной возможностью осуществления прав, предоставляемых принадлежащими им акциями Банка. Подготовка и проведение Общих собраний акционеров Банка осуществляется в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и требованиями, предъявляемыми ФСФР к порядку подготовки, созыва и проведения собрания Общего собрания акционеров. Место и время проведения Общего собрания, порядок уведомления о проведении

собрания обеспечивают акционерам Банка возможность надлежащим образом подготовиться к участию и принять участие в собрании акционеров.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» не имеет Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением ФСФР РФ от 04.04.2002 за № 421/р.

**Деятельность органов управления Банка:**

- Общего собрания акционеров
- Наблюдательного совета
- Правления
- Председателя Правления

Регламентируется и определяется Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете Банка, Положением о Правлении. В данных документах определены функции, компетенция, полномочия обязанности и ответственность членов коллегиального исполнительного органа – Правления и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления.

Избрание членов Наблюдательного Совета осуществляется кумулятивным голосованием решением Общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка. Образование Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляются по решению Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет определяет количественный и персональный состав Правления Банка. Председатель Правления Банка назначается решением Наблюдательного Совета Банка.

Порядок проведения заседаний Наблюдательного Совета и Правления Банка определяются внутренними документами Банка.

В составе Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, членами органов управления, директорами или работниками других кредитных организаций.

В соответствии с Уставом Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется ревизионной комиссией. Состав ревизионной комиссии определяется Общим Собранием акционеров Банка. Функции, обязанности, права и полномочия ревизионной комиссии определяются Положением о ревизионной комиссии Банка.

Соблюдение сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, Указания Банка России, иных регулятивных требований; так же соблюдение стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность; обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечивается Службой Внутреннего контроля Банка.

ОАО АКБ «Перминвестбанк» в своей деятельности проводит политику максимальной открытости и прозрачности. Банк обеспечивает максимальное раскрытие информации о своем финансовом состоянии, об аффилированных лицах, о существенных фактах и сведениях, которые могут оказать

существенное влияние на стоимость ценных бумаг, в форме ежеквартального отчета. Банк раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам. Официальный сайт Банка действует в оперативном режиме и осуществляет раскрытие информации о банке с целью свободного и необременительного доступа к раскрываемой информации пользователями.

Банк продолжает работу над повышением открытости и прозрачности для всех заинтересованных лиц.

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Перминвестбанк»

\_\_\_\_\_ Ф.А.Лушпенко

Главный бухгалтер  
ОАО АКБ «Перминвестбанк»

\_\_\_\_\_ Е.А.Гуреева