

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
Акционерного коммерческого банка «Промышленно-  
инвестиционный банк» (публичного акционерного общества)  
за 2017 год  
(с аудиторским заключением независимого аудитора)**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС .....</b>	<b>9</b>
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>11</b>
<b>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ..</b>	<b>13</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВО- ГО РЫЧАГА .....</b>	<b>25</b>
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>31</b>
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>33</b>
<b>1. Введение.....</b>	<b>33</b>
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка.....</b>	<b>33</b>
2.1. Общая информация.....	33
2.2. Отчетный период и единицы измерения.....	33
2.3. Информация о банковской консолидированной группе.....	34
2.4. Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.....	34
2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях .....	34
2.6. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	34
2.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности.....	35
2.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	36
2.9. Информация о рейтингах.....	36
2.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).....	36
2.11. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность Банк.....	36
2.12. Информация об органах управления .....	38
2.13. Сведения о прекращенной деятельности.....	38
2.14. Перспективы развития.....	38
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>38</b>
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	38
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	40
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.....	41
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	41
3.5. Информация об изменениях в Учетной политике.....	42
3.6. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности.....	42
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	42
3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	43
3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	43
<b>4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>43</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	44
4.2. Чистая ссудная задолженность .....	44
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	46
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	47
4.5. Прочие активы .....	48
4.6. Средства кредитных организаций.....	48
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	48
4.8. Выпущенные долговые обязательства .....	49
4.9. Прочие обязательства.....	51
4.10. Средства акционеров.....	51
4.11. Безотзывные обязательства Банка.....	52

<b>5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>52</b>
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	52
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	52
5.3. Операционные расходы .....	53
5.4. Информация о вознаграждении работникам .....	53
5.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	54
5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов .....	54
5.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций .....	54
5.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка .....	55
<b>6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....</b>	<b>55</b>
6.1. Информация о собственных средствах (капитале).....	55
6.2. Информация об инструментах капитала .....	55
6.3. Информация о нормативах достаточности капитала .....	56
6.4. Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала».....	56
<b>7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....</b>	<b>58</b>
7.1. Информация о показателе финансового рычага.....	58
7.2. Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов.....	58
7.3. Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	59
<b>8. Информация о соблюдении лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России.....</b>	<b>59</b>
<b>9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>	<b>59</b>
9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	59
9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	59
9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	59
<b>10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>60</b>
<b>11. Информация о сделках по уступке прав требований.....</b>	<b>109</b>
<b>12. Сегментация деятельности Банка .....</b>	<b>110</b>
<b>13. Операции со связанными сторонами.....</b>	<b>111</b>
<b>14. Информация о системе оплаты труда.....</b>	<b>112</b>
<b>15. Сведения об обремененных и необремененных активах.....</b>	<b>116</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк»  
(публичного акционерного общества)  
за 2017 год**

## **1. ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк» (публичного акционерного общества) за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
  - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **2.1. Общая информация**

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») создан в 1993 году.

Почтовый и юридический адрес Банка: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739297881.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 29.01.2003.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.pib.ru](http://www.pib.ru).

### **2.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную

дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### **2.3. Информация о банковской консолидированной группе**

Банк не является головной кредитной организацией или участником банковской группы, а также участником банковского холдинга.

### **2.4. Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску «16» марта 2018 года Председателем Правления Банка.

### **2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях**

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк имеет 1 дополнительный офис.

### **2.6. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)**

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 2433 от 12.08.2015 без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на привлечение во вклады, размещение и другие операции с драгоценными металлами № 2433 от 12.08.2015, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07299-100000 от 26.12.2003, выдана ФКЦБ РФ;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07313-010000 от 26.12.03, выдана ФКЦБ РФ;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-07330-001000 от 26.12.03, выдана ФКЦБ РФ;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств № 13696 Н от 30.06.2014, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

**2.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности**

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в двух основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и выдача банковских гарантий, проведение операций с иностранной валютой, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей;
- обслуживание частных лиц – осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, купля-продажа иностранной валюты в наличной форме, предоставление ссуд, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей.

Активы Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 01.01.2018 по отношению к активам на 01.01.2017 снизились на 13.1% и составили 3 487 493 тыс. руб. Ключевым фактором сокращения активов стало снижение остатков на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях вследствие перераспределения средств в более доходные активы, такие как межбанковские кредиты, кредиты юридическим и физическим лицам.

Основной составляющей активов Банка в отчетном периоде являлись ссудная и приравненная к ней задолженность. Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери) за отчетный период увеличилась на 16.9% и на 01.01.2018 составила 6 581 585 тыс. руб.

Основным источником формирования пассивов в отчетном году остаются собственные средства Банка и привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2018 составляет 75.8%.

Объем привлеченных ресурсов по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с объемом на 01.01.2017 уменьшился на 22.3%, в основном за счет уменьшения объема привлеченных депозитов на 354 298 тыс. руб. или на 80.0%.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807). Относительно финансового результата за 2016 год чистая прибыль Банка за 2017 год выросла на 84% и составила 47 066 тыс. руб.

Основными источниками прибыли в 2017 году стали чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы от операций с иностранной валютой.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), по состоянию на 01.01.2018 увеличились по сравнению с 01.01.2017 на 3.4% и составили 1 373 090 тыс. руб.

Нормативы ликвидности соблюдаются с существенным запасом: по состоянию на 01.01.2018 значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило 34.5% (при регулятивном минимуме в 15%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 74.3% (при регулятивном минимуме в 50%), значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) – 5% (при регулятивном максимуме в 120%). По состоянию на 01.01.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 25.80% (минимальное значение норматива 8%).

Среди российских банков, по состоянию на 1 января 2018 года, согласно рейтингу информационного портала banki.ru, Банк занимал следующие позиции:

№ п/п	Показатели	Место		Изменение за 2017 год	
		по России	в регионе	по России	в регионе
1	Активы нетто	259	146	-2	+4
2	Чистая прибыль	259	146	+81	+18
3	Капитал (по форме 123)	232	146	+15	+10
4	Кредитный портфель	185	108	+15	+11

## 2.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2017 года, а также промежуточные дивиденды, акционерам Банка не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям, будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

## 2.9. Информация о рейтингах

Банк не имеет рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств

## 2.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию)

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

## 2.11. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность Банк

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%<sup>1</sup> по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%<sup>1</sup>.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0%<sup>1</sup> по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%<sup>1</sup>. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4%<sup>1</sup> по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%<sup>1</sup>. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%<sup>1</sup> по сравнению с 4,8%<sup>1</sup> в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4%<sup>1</sup> против сокращения на 2,2%<sup>1</sup> в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1%<sup>1</sup> против 5,3%<sup>1</sup> в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4%<sup>1</sup> в годовом выражении против роста на 0,8%<sup>1</sup> в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7%<sup>1</sup> по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8%<sup>1</sup> в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%<sup>1</sup>, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> По данным Росстата

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%<sup>2</sup>. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1%<sup>2</sup> в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%)<sup>2</sup>.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%<sup>2</sup> к концу 2017 года против 5,4%<sup>2</sup> в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США<sup>13</sup> (25,5 миллиарда долларов США<sup>2</sup> в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США<sup>3</sup> в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США<sup>3</sup> в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США<sup>3</sup>.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей<sup>3</sup> против 930 миллиардов рублей<sup>3</sup> годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0%<sup>3</sup> после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2%<sup>3</sup> благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7%<sup>3</sup> и 13,2%<sup>3</sup> соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%<sup>3</sup>, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8%<sup>3</sup> (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3%<sup>3</sup> до 6,4%<sup>3</sup> по корпоративному, и сократился с 7,9%<sup>3</sup> до 7,0%<sup>3</sup> – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%<sup>3</sup>. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%<sup>3</sup>, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза<sup>3</sup>.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В

<sup>2</sup> По данным Росстата

<sup>3</sup> По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

## 2.12. Информация об органах управления

Состав Совета Директоров Банка с 29.05.2015:

- Брянских П.Е. – Председатель Совета;
- Попов Н.А. – заместитель Председателя Совета;
- Афанасенко В.А. – член Совета;
- Лазарев С.Е. – член Совета;
- Мельничук А.Б. – член Совета.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка Мельничук А.Б.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 в состав Правления Банка входят:

- Мельничук А.Б. – Председатель Правления;
- Жилова И.В. – Первый заместитель Председателя Правления;
- Некрасов М.А. – Главный бухгалтер Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления Банка не производилось.

## 2.13. Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

## 2.14. Перспективы развития

Банк видит свою дальнейшую перспективу в сбалансированном развитии следующих основных проекций бизнеса:

- увеличение масштабов бизнеса Банка;
- повышение уровня рентабельности капитала Банка и рентабельности его активов;
- увеличение доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;
- обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет стандартизации ключевых бизнес-процессов, повышения качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий;
- совершенствование систем регулярного обучения и аттестации персонала Банка, в том числе контактирующего с клиентами;
- совершенствование системы мотивации персонала Банка.

# 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

## 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Учетной политикой АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) для целей бухгалтерского учета на 2017 год, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

### *3.1.1. Принципы ведения бухгалтерского учёта*

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

### *3.1.2. Признание доходов и расходов*

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот метод 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент), или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты

номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютной-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, равному одному месяцу.

### **3.1.3. Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

### **3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения

законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

### 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

### 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2017 году и относящихся к корректирующим СПОД в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Номер строки	Наименование статьи	До СПОД	СПОД	После СПОД
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	690 544	4	690 548
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11 607	4	11 611
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	678 937	-	678 937
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(42 052)	-	(42 052)
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(11 234)	-	(11 234)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	(30 818)	-	(30 818)

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	648 492	4	648 496
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(529 418)	-	(529 418)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(1 280)	-	(1 280)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 074	4	119 078
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(33)	(3)	(36)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 624	-	9 624
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	65 311	-	65 311
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(53)	-	(53)
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	134	-	134
14	Комиссионные доходы	53 823	4	53 827
15	Комиссионные расходы	(3 378)	(149)	(3 527)
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(14 521)	-	(14 521)
19	Прочие операционные доходы	10 284	-	10 284
20	Чистые доходы (расходы)	240 265	(144)	240 121
21	Операционные расходы	(177 302)	(420)	(177 722)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	62 963	(564)	62 399
23	Возмещение (расход) по налогам	(19 400)	4 067	(15 333)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	43 563	3 503	47 066
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	43 563	3 503	47 066

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

### 3.5. Информация об изменениях в Учетной политике

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2017 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносилось. Все изменения, вносимые в Учетную политику Банка, связаны с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

### 3.6. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

### 3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

### 3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Базовая прибыль (убыток) отчетного периода определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательств платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

Разводненная прибыль – это максимально возможная степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг организации в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	01.01.2018	01.01.2017
Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:	47 066	25 580
Чистая прибыль за год	47 066	25 580
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6 299	6 299
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)	7.47	4.06

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

### 3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена инвентаризация по состоянию на 01.11.2017 основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы. Излишков и недостат не выявлено.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

**4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	19 729	111 164
Наличные денежные средства	78 497	91 202
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях:	315 095	1 380 305
- расположенных на территории Российской Федерации	315 095	1 380 305
- расположенных на территории других стран	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>413 321</b>	<b>1 582 671</b>

По состоянию на 01.01.2018 из статьи денежные средства и их эквиваленты исключены активы в сумме 28 тыс. руб., по которым существует риск потерь.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**4.2. Чистая ссудная задолженность**

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 183 065	5 044 046
Межбанковские кредиты и депозиты	800 000	31 054
Кредиты физическим лицам:	437 133	227 807
- потребительские кредиты	333 756	214 465
- ипотечные и жилищные кредиты	97 174	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	6 203	4 717
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	161 387	327 926
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>6 581 585</b>	<b>5 630 833</b>
Резерв на возможные потери	(3 567 572)	(3 287 615)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 014 013</b>	<b>2 343 218</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	4 108 053	62.44	3 430 601	60.92
Финансовое посредничество	961 164	14.60	358 730	6.37
Строительство	403 640	6.13	559 673	9.94
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	449 595	6.83	439 831	7.81
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	155 000	2.36	495 000	8.79
Обрабатывающие производства	-	0.00	119 191	2.12
Физические лица	437 133	6.64	227 807	4.05
Транспортировка и хранение	67 000	1.00	-	-
<b>Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>6 581 585</b>	<b>100.00</b>	<b>5 630 833</b>	<b>100.00</b>

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

- на 01.01.2018:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	277 011	185 600	1 064 287	1 246 260	2 402 459	7 448	5 183 065
Межбанковские кредиты и депозиты	-	800 000	-	-	-	-	800 000
Кредиты физическим лицам:	150 658	-	22 588	19 324	125 960	118 603	437 133
- <i>потребительские кредиты</i>	149 272	-	22 500	18 419	123 307	20 258	333 756
- <i>ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	97 174	97 174
- <i>кредиты, предоставленные с использованием банковских карт</i>	1 386	-	88	905	2 653	1 171	6 203
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	161 164	-	193	30	-	161 387
<b>Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>427 669</b>	<b>1 146 764</b>	<b>1 086 875</b>	<b>1 265 777</b>	<b>2 528 449</b>	<b>126 051</b>	<b>6 581 585</b>
Резерв на возможные потери							(3 567 572)
<b>Итого чистая ссудная зadolженность</b>							<b>3 014 013</b>

- на 01.01.2017:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	567 581	301 050	893 369	1 278 621	1 855 785	147 640	5 044 046
Межбанковские кредиты и депозиты	31 054	-	-	-	-	-	31 054
Кредиты физическим лицам:	150 682	-	6 130	13 646	53 861	3 488	227 807
- <i>потребительские кредиты</i>	149 272	-	6 012	5 021	53 673	487	214 465
- <i>ипотечные кредиты</i>	-	-	-	8 625	-	-	8 625
- <i>кредиты, предоставленные с использованием банковских карт</i>	1 410	-	118	-	188	3 001	4 717
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	327 677	-	249	-	-	327 926
<b>Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>749 317</b>	<b>628 727</b>	<b>971 898</b>	<b>1 292 516</b>	<b>1 909 646</b>	<b>151 128</b>	<b>5 630 833</b>
Резерв на возможные потери							(3 287 615)
<b>Итого чистая ссудная зadolженность</b>							<b>2 343 218</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
г. Москва	5 943 667	90.31	4 924 015	87.45
г. Санкт-Петербург	341 052	5.18	105 401	1.87
Республика Хакасия	-	-	220 000	3.91
Московская область	179 376	2.73	165 080	2.93
Костромская область	29 000	0.44	30 000	0.53
Волгоградская область	27 500	0.42	30 000	0.53
Новосибирская область	60 187	0.91	-	-
Республика Мордовия	310	0.01	-	-
Пензенская область	-	-	1 157	0.02
Республика Башкортостан	235	0.00	287	0.01
Тамбовская область	159	0.00	-	-
Краснодарский край	50	0.00	50	0.00
Карачаево-Черкесская республика	-	-	90 000	1.60
Челябинская область	-	-	64 843	1.15
Республика Татарстан	49	0.00	-	-
<b>Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>6 581 585</b>	<b>100.00</b>	<b>5 630 833</b>	<b>100.00</b>

Ссудная задолженность в разрезе валют представлена следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Рубли	6 422 608	5 304 831
Доллары США	158 977	326 001
Евро	-	-
<b>Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>6 581 585</b>	<b>5 630 833</b>

**4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	01.01.2018	01.01.2017
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	5 414	8 179
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>5 414</b>	<b>8 179</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 414</b>	<b>8 179</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Страна регистрации	Валюта	Справедливая стоимость	
			01.01.2018	01.01.2017
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Россия	рубли	5 414	8 179

Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), раскрываемых организатором торговли - Московской биржей.

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

**4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	3 179	3 583
Нематериальные активы	1 859	2 341
Материальные запасы	234	325
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>5 272</b>	<b>6 249</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Оборудова ние	Автогран спорт	Итого основных средств	Нематери альные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	8 746	3 690	12 436	1	12 437
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	(6 796)	(2 259)	(9 055)	(1)	(9 056)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>1 950</b>	<b>1 431</b>	<b>3 381</b>	<b>-</b>	<b>3 381</b>
Поступления	503	1 496	1 999	3 113	5 112
Выбытия	(508)	(1 130)	(1 638)	(11)	(1 649)
Амортизационные отчисления	(1 055)	(581)	(1 636)	(772)	(2 408)
Выбытие амортизации	509	968	1 477	11	1 488
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>1 399</b>	<b>2 184</b>	<b>3 583</b>	<b>2 341</b>	<b>5 924</b>
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	8 741	4 056	12 797	3 103	15 900
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	(7 342)	(1 872)	(9 214)	(762)	(9 976)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>1 399</b>	<b>2 184</b>	<b>3 583</b>	<b>2 341</b>	<b>5 924</b>
Поступления	707	-	707	374	1 081
Выбытия	(617)	(277)	(894)	-	(894)
Амортизационные отчисления	(580)	(531)	(1 111)	(856)	(1 966)
Выбытие амортизации	617	277	894	-	894
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>1 526</b>	<b>1 653</b>	<b>3 179</b>	<b>1 859</b>	<b>5 038</b>
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	8 831	3 779	12 610	3 477	16 087
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(7 305)	(2 126)	(9 431)	(1 618)	(11 049)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>1 525</b>	<b>1 654</b>	<b>3 179</b>	<b>1 859</b>	<b>5 038</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующем отчетном периоде не производилась.

Банк в отчетном периоде не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

На 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка не было обязательств по оплате приобретаемых основных средств. Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

## 4.5. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дисконт по выпущенным векселям	3 260	15 833
Начисленные проценты по ссудной задолженности	2 547	275
Средства в расчетах	551	232
За вычетом резерва на возможные потери	(1479)	(297)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>4 879</b>	<b>16 043</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги и материальные ценности	927	663
Расходы будущих периодов	859	1 258
Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами	18	139
Прочее	505	511
За вычетом резерва на возможные потери	(1229)	(1 003)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 080</b>	<b>1 568</b>

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Прочие активы в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Рубли	5 739	16 992
Доллары США	73	123
Евро	147	496
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 959</b>	<b>17 11</b>

## 4.6. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел привлеченных средств других кредитных организаций.

## 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Организации, находящиеся в федеральной собственности:	174 261	106 894
- Текущие/расчетные счета	174 261	106 894
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица, включая индивидуальных предпринимателей:	1 449 879	2 054 158
- Текущие/расчетные счета	1 364 079	1 614 205
- Срочные депозиты	85 800	439 953
Физические лица:	4 013	4 188
- Текущие счета/счета до востребования	4 013	4 188
- Срочные вклады	-	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 628 153</b>	<b>2 165 240</b>

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	427 676	26.28	556 529	25.71
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	406 448	24.96	10 166	0.47
Деятельность профессиональная, научная и техническая	287 412	17.65	668 529	30.89
Строительство	232 899	14.30	420 288	19.41
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	110 455	6.78	48 239	2.23
Транспортировка и хранение	80 706	4.96	209 483	9.67
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	52 840	3.25	21 820	1.01
Обрабатывающие производства	9 008	0.55	10 244	0.47
Деятельность финансовая и страховая	5 644	0.35	6 261	0.29
Частные лица	4 013	0.25	4 188	0.19
Деятельность в области информации и связи	3 855	0.24	8 520	0.39
Образование	3 138	0.19	616	0.03
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 409	0.15	2 437	0.11
Юридические лица-нерезиденты	320	0.02	397	0.02
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	214	0.01	195 737	9.04
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	163	0.00	201	0.01
Добыча полезных ископаемых	103	0.01	98	0.00
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	61	0.00	69	0.00
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	4	0.00	254	0.01
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	3	0.00	3	0.00
Прочие отрасли	782	0.05	1 161	0.05
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 628 153</b>	<b>100.00</b>	<b>2 165 240</b>	<b>100.00</b>

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Рубли	1 347 490	1 630 625
Доллары США	275 348	404 987
Евро	5 315	129 628
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 628 153</b>	<b>2 165 240</b>

#### 4.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	01.01.2018	01.01.2017
Дисконтные векселя	402 956	438 951
Процентные векселя	-	11 000
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>402 956</b>	<b>449 951</b>

На 01.01.2018 дисконтные векселя в составе выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

Векселедержатель	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Дата выпуска	Срок погашения	Доходность к погашению, %
Юридическое лицо	Евро	6 906	12.10.2017	28.02.2018	0.748
Юридическое лицо	Евро	13 825	01.09.2017	28.02.2018	0.750
Юридическое лицо	Евро	13 825	01.09.2017	28.02.2018	0.750
Юридическое лицо	Евро	21 693	04.12.2015	26.02.2018	2.242
Юридическое лицо	Рубль	3 269	01.12.2017	28.02.2020	4.000
Юридическое лицо	Рубль	7 389	29.12.2017	28.02.2020	4.000
Юридическое лицо	Рубль	11 140	03.07.2017	20.02.2018	2.002
Юридическое лицо	Рубль	31 485	14.12.2016	09.08.2018	2.996
Юридическое лицо	Рубль	31 485	28.12.2016	23.08.2018	2.996
Юридическое лицо	Рубль	59 857	30.12.2016	22.02.2018	6.000
Юридическое лицо	Рубль	202 082	09.11.2017	24.01.2018	5.000
<b>Итого дисконтные векселя</b>		<b>402 956</b>			

На 01.01.2017 дисконтные векселя в составе выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

Векселедержатель	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Дата выпуска	Срок погашения	Доходность к погашению, %
Юридическое лицо	Евро	20 100	16.11.2016	26.02.2018	2.242
Юридическое лицо	Рубль	10 525	07.12.2015	30.03.2017	4.009
Юридическое лицо	Рубль	3 580	10.12.2015	28.02.2017	2.832
Юридическое лицо	Рубль	31 000	25.02.2016	12.04.2017	2.959
Юридическое лицо	Рубль	675	11.12.2015	20.01.2017	4.001
Юридическое лицо	Рубль	914	14.12.2016	05.05.2017	4.000
Юридическое лицо	Рубль	678	08.11.2016	31.01.2017	4.000
Юридическое лицо	Рубль	31 485	14.12.2016	09.08.2018	2.997
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	8 652	26.12.2016	30.03.2017	14.000
Юридическое лицо	Рубль	31 485	28.12.2016	23.08.2018	2.996
Юридическое лицо	Рубль	59 857	30.12.2016	22.02.2018	6.000
<b>Итого дисконтные векселя</b>		<b>438 951</b>			

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)***Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**(в тысячах рублей, если не указано иное)*

На 01.01.2017 процентные векселя представлены векселями со сроком платежа «по предъявлении» с процентной ставкой в размере 1%.

**4.9. Прочие обязательства**

Объём и структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	13 968	12 375
Обязательства перед клиентами по закрытым счетам	5 850	5 401
Средства в расчетах	158	214
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>19 976</b>	<b>17 990</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2690	2578
Кредиторская задолженность	476	480
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	310	415
Прочес	491	489
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 967</b>	<b>3 962</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>23 943</b>	<b>21 952</b>

Задолженность перед персоналом в сумме 2 690 тыс. руб. включает в себя начисленное обязательство по выплате отсутствий работника на работе в сумме 1 553 тыс. руб.

Прочие обязательства в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Рубли	23 613 <sup>3</sup>	21 162
Доллары США	303	760
Евро	27	30
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>23 943</b>	<b>21 952</b>

**4.10. Средства акционеров**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 299	314 950	6299	314 950
<b>Уставный капитал</b>	<b>6 299</b>	<b>314 950</b>	<b>6 299</b>	<b>314 950</b>

Количество размещенных и оплаченных акций – 6 299 тыс. обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,050 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

Подсчитанная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

**4.11. Безотзывные обязательства Банка**

	01.01.2018	01.01.2017
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	275 588	132 488
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	240 170	1 116 694
Неиспользованные кредитные линии	15 649	8 402
<b>Итого безотзывные обязательства Банка</b>	<b>531 407</b>	<b>1 257 584</b>

**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ****5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

- за 2017 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01 января 2017 года	3 287 615	70	5 663	1 300	43 223	-	3 337 871
Создание	4 057 561	17 346	2 537	39 098	389 879	-	4 506 421
Восстановление	(3 529 113)	(16 066)	(2 509)	(38 327)	(376 468)	-	(3 962 483)
Списание	248 491	8	5663	705	-	-	254 867
На 01 января 2018 года	3 567 572	1 342	28	1 366	56 634	-	3 626 942

- за 2016 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01 января 2016 года	2 915 316	57	7 227	457	25 539	-	2 948 596
Создание	3 107 358	4 594	1 509	10 754	226 805	-	3 351 020
Восстановление	(2 547 576)	(4 581)	(3 073)	(9 897)	(209 121)	-	(2 774 248)
Списание	187 483	-	-	14	-	-	187 497
На 01 января 2017 года	3 287 615	70	5 663	1 300	43 223	-	3 337 871

**5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год***(в тысячах рублей, если не указано иное)*

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2017 год	2016 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	811 220	1 039 689
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(801 596)	(900 228)
<b>Сумма курсовых разниц</b>	<b>9 624</b>	<b>139 461</b>

**5.3. Операционные расходы**

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала (включая взносы во внебюджетные фонды)	52 037	50 758
Организационные и управленческие расходы	62 472	25 351
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	3 985	41 043
Амортизация	1 966	2 408
Штрафы, пени, неустойки	-	15
Прочее	57 262	11 377
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>177 722</b>	<b>130 952</b>

**5.4. Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	39 362	36 652
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	11 760	10 961
Обязательства по оплате отсутствия работника на работе (включая страховые взносы)	136	2 495
Прочие расходы на содержание персонала	779	650
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>52 037</b>	<b>50 758</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам, долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Заработная плата, начисленная работникам в соответствии с окладами за отработанное время	25 922	65.86	25 681	70.07
Премии и вознаграждения	10 201	25.92	7 745	21.13
Оплата ежегодных и дополнительных отпусков	3 064	7.78	2 522	6.88
Оплата работы в выходные и праздничные дни	85	0.22	512	1.4
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	44	0.11	158	0.43
Другие выплаты	46	0.11	34	0.09
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>39 362</b>	<b>100.00</b>	<b>36 652</b>	<b>100.00</b>

## 5.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2017 год	2016 год
НДС, уплаченный за товары и услуги	8 963	9 338
Налог на прибыль	10 337	8 758
Госпошлина	83	-
Транспортный налог	62	72
Налог на имущество	23	28
Прочее	51	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	84
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 186)	(2 253)
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>15 333</b>	<b>16 027</b>

В течение 2017 и 2016 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

## 5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2017 и 2016 годах, отсутствовали.

## 5.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших в 2017 году, составила 894 тыс. рублей, накопленная амортизация по выбывшим объектам в течение 2017 года составила 894 тыс. рублей.

Основными причинами выбытия имущества Банка в 2017 году было списание вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа) и реализация.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2017 году представлен следующим образом:

Причина выбытия	Финансовый результат	
	Доходы	Расходы
Реализация	-	-
Списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших в 2016 году, составила 1 638 тыс. рублей, накопленная амортизация по выбывшим объектам в течение 2016 года составила 1 477 тыс. рублей.

Основными причинами выбытия имущества Банка в 2016 году было списание вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа) и реализация.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2016 году представлен следующим образом:

Причина выбытия	Финансовый результат	
	Доходы	Расходы
Реализация	241	-
Списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>241</b>	<b>-</b>

#### 5.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.01.2018 отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

#### 6.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 331 847</i>	<i>1 306 267</i>
Уставный капитал и эмиссионный доход	1 039 950	1 039 950
Нераспределенная прибыль прошлых лет	241 505	215 925
Резервный фонд	50 392	50 392
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>5 823</i>	<i>4 494</i>
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 326 024</b>	<b>1 301 773</b>
<i>Источники добавочного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>372</i>	<i>-</i>
<b>Основной капитал</b>	<b>1 373 090</b>	<b>1 301 773</b>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>47 066</i>	<i>25 580</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>47 066</b>	<b>25 580</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 373 090</b>	<b>1 327 353</b>

#### 6.2. Информация об инструментах капитала

##### Обыкновенные акции

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 299	314 950	6 299	314 950
<b>Уставный капитал</b>	<b>6 299</b>	<b>314 950</b>	<b>6 299</b>	<b>314 950</b>

Количество размещенных и оплаченных акций – 6 299 тыс. обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,050 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

### 6.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	24.9	18.1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	24.9	18.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	25.8	18.5

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 2017 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4.5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0).

### 6.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2018.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 039 950	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 039 950	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 039 950
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	47 066
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	1 628 153	X	X	X

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**
*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	47 066
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	5 272	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 487	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 487
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	372
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	12 743	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая осудная задолженность», «Чистые вложения	3, 5, 6, 7	3 334 522	X	X	X

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

### 7.1. Информация о показателе финансового рычага

	01.01.2018	01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-)
Основной капитал	1 326 024	1 301 773	24 251
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 777 884	6 875 624	(2 097 740)
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>27.8</b>	<b>18.9</b>	<b>(8.9)</b>

### 7.2. Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

	01.01.2018	01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 469 221	3 992 237	(523 016)
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	-	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 308 663	2 883 387	(1 574 724)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>4 777 884</b>	<b>6 875 624</b>	<b>(2 097 740)</b>

Существенное изменение показателя финансового рычага и его компонентов в основном произошло вследствие:

- уменьшения объема выданных Банком гарантий на 1 568 052 тыс. руб.;
- уменьшения объема безотзывных обязательств на 726 177 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 537 087 тыс. руб.;
- увеличения объема чистой ссудной задолженности на 670 795 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств, размещенных в Банке России на 90 633 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств в других кредитных организациях на 1 065 210 тыс. руб.

**7.3. Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага**

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

**8. ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЛИМИТОВ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ**

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России лимиты открытых валютных позиций.

**9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

**9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

**9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в отчетном периоде, не было.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

### **10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительной деловой репутации, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, принимаемые Банком в процессе осуществления своей деятельности, а также потенциальные риски, которые может принимать Банк в результате реализации Стратегии развития, выявляются, классифицируются и оцениваются на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать значимые риски, принимаемые Банком в процессе осуществления своей деятельности, и потенциальные риски, которые может принимать Банк в результате реализации Стратегии развития, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также использует принципы, принятые в международной банковской практике.

Основной задачей системы управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

Основной целью создания системы управления рисками является сохранение и приумножение капитала Банка, поддержание его достаточности для покрытия принимаемых рисков и реализации стратегических планов по развитию, исходя из определенного органами управления Банка уровня предельно допустимого агрегированного (совокупного) риска (склонности к риску).

Присущие деятельности Банка идентифицированные риски классифицируются на особо значимые, значимые и незначимые и полностью управляются за счет четкой организации бизнес-процессов и операций, применения адекватных методик оценки и внутреннего контроля.

В отношении значимых рисков Банком установлены процедуры оценки достаточности капитала и методология определения требований к капиталу для покрытия каждого из указанных рисков, а также совокупного риска.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

Наиболее значимые риски:

- кредитный риск;
- риски концентрации (в составе кредитного портфеля и базы фондирования);
- риск потери ликвидности;

Значимые риски:

- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- регуляторный риск;

Незначимые риски:

- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- информационный риск.

#### **10.2. Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом, управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и структурными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

##### **Совет директоров Банка:**

- утверждает Стратегию по управлению банковскими рисками;
- определяет перечень значимых для Банка рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- рассматривает и утверждает отчеты о результатах оценки достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, о значимых рисках Банка, о результатах стресс-тестирования, о результатах выявления принятых и потенциальных рисков, о выполнении внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- устанавливает предельную величину совокупного риска, плановые (целевые) уровни капитала, достаточности капитала, значимых рисков, а также плановую (целевую) структуру капитала и значимых рисков;
- дает оценку эффективности управления банковскими рисками.

##### **Правление Банка:**

- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками;
- определяет функции и ответственность органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению и контролю принимаемых рисков, контролирует и координирует их деятельность;
- определяет принципы и условия привлечения средств фондирования Банка для последующего осуществления активных операций;

- рассматривает отчеты о результатах выявления принятых и потенциальных рисков;
- устанавливает лимиты на величину принимаемых рисков по структурным подразделениям Банка;
- утверждает лимиты на объем операций с одним контрагентом и(или) группой связанных контрагентов, с контрагентами одного вида экономической деятельности, с различными финансовыми инструментами, на предельный уровень убытков по структурным подразделениям Банка.

**Председатель Правления Банка:**

- осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;
- рассматривает и утверждает отчеты о результатах оценки принимаемых рисков;
- рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования и о выполнении ВПОДК;

**Кредитно-инвестиционный Комитет Банка:**

- определяет принципы кредитной политики Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу;
- принимает решения по проектам, связанным с отвлечением оборотных средств Банка, или проектам, реализация которых сопровождается риском отвлечения оборотных средств (срочные контракты);
- рассмотрение лимитов на объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом и (или) группой связанных контрагентов, с контрагентами одного вида экономической деятельности, на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка;
- определяет признаки классификации Кредитного портфеля Банка;
- утверждает категории качества и размеры резервов на возможные потери;
- принимает решения о вложениях в активы, об осуществлении операциях с финансовыми инструментами и в рамках установленных лимитов.

**Служба внутреннего аудита:**

- осуществляет проверку деятельности подразделения по управлению рисками Банка;
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет содействие органам управления Банка в управлении банковскими рисками с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- своевременно информирует органы управления Банка о вновь выявленных рисках и факторах, повышающих уровень банковских рисков;

- информирует Совет директоров Банка в случае, когда, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения или органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

**Служба внутреннего контроля:**

- проводит мероприятия по выявлению, оценке и мониторингу регуляторного риска;
- осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- осуществляет анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления.

**Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности:**

- консолидирует данные аналитического учета, поступающие от подразделений Банка;
- производит оперативный контроль исполнения значений обязательных нормативов (в том числе за соблюдением норматива достаточности капитала Банка), установленных Банком России.

**Валютное Управление:**

- производит оперативный контроль исполнения открытых валютных позиций.

**Управление оценки и мониторинга банковских рисков:**

- осуществляет выявление, оценку, мониторинг принимаемых Банком рисков;
- организует разработку процедур по управлению рисками и капиталом, стресс-тестирования;
- контролирует соблюдение подразделениями и сотрудниками Банка установленных лимитов и ограничений;
- производит поиск взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения уровня одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других видов рисков;
- проводит комплексное стресс – тестирование;
- разрабатывает формы отчетности по рискам и капиталу;
- представляет органам управления Банка отчеты о результатах выявления и оценки принятых и потенциальных рисков, об оценке достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования, о выполнении ВПОДК с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами;
- предоставляет Правлению и Совету Директоров отчет результатах выявления принятых и потенциальных рисков.

**Кредитно-инвестиционное управление:**

- осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния основных заемщиков и принципалов, а также отраслей экономики, представленных в портфеле кредитных требований в целях выявления негативных тенденций и факторов, повышающих уровень принимаемых кредитных и иных связанных с ним рисков;

- оценивает величину принимаемого кредитного риска по отдельным заемщикам и принципалам;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень заемщиков и принципалов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

**Управление активно-пассивных операций Банка:**

- осуществляет постоянный мониторинг состояния основных финансовых рынков в целях выявления негативных тенденций и факторов, повышающих уровень кредитного и рыночного риска;
- оценивает величину принимаемых рисков по отдельным операциям размещения и привлечения финансовых средств и на консолидированной основе в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- производит мониторинг экономического положения эмитентов, рыночных котировок и процентных ставок в отношении финансовых инструментов, с которыми работает Банк;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

**10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегия управления рисками и капиталом (риск-менеджмента) базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- учет уровней значимых и потенциальных рисков при оценке эффективности развития бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка; перераспределение установленных лимитов на объемы текущих операций и величины принимаемых рисков в соответствии с достигнутыми финансовыми результатами;
- определение предельной величины совокупного риска, которую способен принять Банк в процессе осуществления текущей деятельности, исходя из стратегических планов развития;
- эффективное управление капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне для покрытия совокупного риска, возникающих при осуществлении текущей деятельности и развитии новых бизнес-направлений.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения уровней отдельных значимых рисков и совокупного риска при осуществлении текущей деятельности, и применение отдельных инструментов или комплексных решений в зависимости от видов и структурных объемов принимаемых рисков.

**10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях**

Банк осуществляет управление рисками путем осуществления постоянного процесса их выявления, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов на величины принимаемых рисков, распределения полномочий между Советом директоров, коллегиальным и единоличным органами управления, кредитно-инвестиционным комитетом, начальником Управления оценки и мониторинга банковских рисков, руководителем Службы внутреннего контроля, руководителем Службы внутреннего аудита, и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками строится на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлен на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- минимизация финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение уровня надежности, способного беспрепятственно обеспечивать осуществление текущих операций;
- принятие и поддержание Банком приемлемого уровня принимаемых рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим планам развития Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков, способных привести к ухудшению финансового положения и текущей платежеспособности.

Установление лимитов на величины принимаемых рисков, и обеспечение их соблюдения, оценка, мониторинг и контроль принимаемых рисков, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Оценку рисков, в отношении которых Банком России не определены методы оценки, Банк осуществляет при помощи собственных разработанных методов. При разработке собственных методов оценки рисков Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору: осуществляется оценка как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводится стресс-тестирование и моделируются «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль за принимаемыми Банком рисками осуществляется путем соблюдения установленных лимитов на величины принимаемых Банком рисков и величину совокупного риска с целью недопущения снижения уровня достаточности капитала и поддержания приемлемого размера собственных средств, необходимого для реализации стратегических планов развития Банка, и соответствующего объему, характеру осуществляемых операций и рыночным условиям, в которых функционирует Банк.

В целях недопущения снижения величины собственных средств, Банк уделяет особое внимание своевременному проведению модернизации и оптимизации системы управления рисками по мере разработки новых методов их анализа и внедрения дополнительных продуктов и услуг, предлагаемых Банком.

В отчетном периоде Банк начал осуществлять внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе

управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - указание Банка России № 3624-У), и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками в рамках ВПОДК реализуется в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их величинами (далее – управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации;
- планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

В рамках ВПОДК в Банке действуют следующие документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО);
- Положения по организации управления отдельными видами рисков, определяющие методы и процедуры управления рисками (в том числе значимыми для Банка);
- Положение об определении размера капитала, необходимого для покрытия величины совокупного риска в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО);
- Положение об организации процедур стресс-тестирования в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО);
- Положение о проведении процедур идентификации значимых рисков в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО);
- Методика по установлению лимитов с целью поддержания уровня достаточности капитала, необходимого для покрытия величин значимых рисков в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

#### 10.5. Политика в области снижения рисков

С целью снижения уровня принимаемых рисков Банк использует различные способы их минимизации.

К основным способам минимизации различных видов рисков, принимаемых Банком, относятся:

- избегание риска;
- трансферт (передача-распределение) риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Избегание риска заключается в отказе Банка:

- от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- от продолжения хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства;
- от использования значительных объемов заемных средств, позволяющего избежать одного из наиболее существенных финансовых рисков — потери финансовой устойчивости Банка;
- от использования временно свободных высоколиквидных средств в краткосрочном кредитовании, позволяющего избежать кредитного и процентного рисков.

Применение указанных способов минимизации рисков лишает Банк дополнительных источников формирования прибыли, а, соответственно, отрицательно влияет на темпы его экономического развития и эффективность использования собственного капитала. Поэтому в системе внутренних механизмов минимизации рисков использование метода избегания осуществляется взвешенно, при выполнении следующих основных условий:

- если отказ от одного риска не влечет возникновение другого, более высокого риска;
- если уровень риска выше доходности финансовой операции;
- если потери по риску превышают возможности их возмещения за счет собственных средств Банка;
- если размер дохода от операции, генерирующей определенные виды риска, незначителен, т.е. занимает незначительный удельный вес в формируемом положительном денежном потоке Банка;
- если рассматриваемая операция носит инновационный характер, по ней отсутствует информационная база, необходимая для определения уровня рисков и принятия соответствующих управленческих решений.

Трансферт финансовых рисков - передача рисков банкам-корреспондентам применяется Банком в проектом финансировании, в том числе при участии Банка в проектах государственно-частного партнерства. При этом партнерам Банка передается та часть рисков проекта, по которой они имеют больше возможностей минимизации их негативных последствий и располагают более эффективными способами внутренней защиты от их угроз. Степень распределения рисков, а, следовательно, и уровень минимизации их негативных последствий для Банка являются предметом его контрактных отношений с партнерами.

Лимитирование операций подразумевает установление предельно допустимых объемов различных операций и сделок, заключаемых Банком, а также уровней совокупного риска, достаточности капитала, различных видов рисков, принимаемых при осуществлении операций и заключении сделок по отдельным направлениям деятельности Банка, не приводящих к ухудшению финансового положения Банка, текущей ликвидности, нарушению обязательных нормативов Банка России.

Система лимитов подразделяется на несколько уровней и регулярно пересматривается органами управления Банка:

- плановые (целевые) показатели предельной величины совокупного риска, уровня достаточности капитала, размера капитала, плановая структура капитала, лимиты на величины принимаемых рисков и (или) показатели, характеризующие отдельные виды рисков,
- лимиты на величину принимаемых рисков по структурным подразделениям,

- лимиты на величину операций с различными финансовыми инструментами, с одним контрагентом и(или) группой связанных контрагентов, контрагентами одного вида экономической деятельности, на предельный уровень убытков по структурным подразделениям.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей по финансовому инструменту, при условии выраженной отрицательной корреляции между соответствующими активами. При хеджировании Банк использует инструменты, не подверженные высокому уровню рыночного, кредитного и иных видов, связанных с ними рисков.

Диверсификация предполагает разделение (распределение) рисков за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Диверсификация используется Банком для нейтрализации негативных последствий несистематических (специфических) видов рисков. Основные формы диверсификации рисков, используемые Банком:

- диверсификация видов финансовой деятельности, предполагающая использование альтернативных возможностей получения дохода от различных операций — краткосрочных и долгосрочных вложений, формирования фондового портфеля, осуществления проектного финансирования, факторинга и т.п.;
- диверсификация валютного портфеля Банка, предполагающая выбор для проведения внешнеэкономических операций нескольких видов валют с целью снижения потерь от валютного риска;
- диверсификация банковского портфеля (векселя банков, МБК), предполагающая размещение крупных сумм временно свободных денежных средств на хранение в нескольких банках-контрагентах;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслям, срокам, видам кредитования с лимитированием концентрации кредитных операций путём установки дифференцированного по группам заемщиков кредитного лимита;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, предполагающая снижение уровня несистематического риска портфеля, не уменьшая при этом уровень его доходности.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, которое проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

#### 10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Наименование внутренней отчетности	Органы управления Банка	Периодичность представления отчетности
Отчет о размере капитала, результатах оценки уровня достаточности капитала и принятых допущениях, принимаемых в целях оценки достаточности капитала	Председатель Правления	Не реже одного раза в месяц
	Совет директоров	Не реже одного раза в квартал
Отчет выполнении обязательных нормативов Банком	Председатель Правления	Не реже одного раза в месяц
	Совет директоров	Не реже одного раза в

		квартал
Отчет о значимых рисках Банка	Председатель Правления	Не реже одного раза в месяц
	Совет директоров	Не реже одного раза в квартал
Информация о размере и уровне достаточности капитала, значениях обязательных нормативов, величин принятых рисков структурными подразделениями	Структурные подразделения, принимающие участие в управлении рисками	Ежедневно
Отчет ВПОДК	Председатель Правления, Совет директоров	Не реже 1 раза в год
Отчет о результатах стресс-тестирования в Банке	Председатель Правления, Совет директоров	Не реже одного раза в квартал
Отчет о результатах выявления принятых и потенциальных рисков	Правление, Совет директоров	Не реже 1 раза в год
Отчет об оценке уровня риска потери деловой репутации	Председатель Правления	Не реже одного раза в квартал
Отчет об оценке уровня стратегического риска	Председатель Правления, Совет директоров	Не реже одного раза в год
Отчет об оценке уровня риска нарушения информационной безопасности (информационного риска)	Председатель Правления	Не реже одного раза в год
Отчет об оценке уровня странового риска	Председатель Правления	Не реже одного раза в квартал

#### 10.7. Информация о величине требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Собственные средства (капитал) Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией принимаемых рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала. Согласно принципам Базеля II и III и требованиям Банка России по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом (располагаемым капиталом) непредвиденных потерь в результате реализации рисков, изложенным в Указании Банка России № 3624-У, величина принятого совокупного риска определяется на основе агрегированной величины активов, взвешенных по уровню каждого значимого риска, принимаемого Банком на основе подхода, изложенного:

- в Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков», действующей по 27.07.2017 включительно (далее - Инструкция Банка России 139-И);

- в Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков», действующей с 28.07.2017 (далее - Инструкция Банка России 180-И).

Следующая таблица отражает применяемые Банком подходы для целей оценки достаточности располагаемого капитала, а также величину минимальных требований к совокупному капиталу Банка за отчетный период, исходя из установленных плановых показателей: уровня склонности к риску и уровня достаточности капитала.

Значимые риски	01.01.2018		01.01.2017	
	Значение показателя	Требования к капиталу	Значение показателя	Требования к капиталу
Кредитный риск	3 846 470	319 257	5962840	506841
Рыночный риск	0	11 234	11019	11708
Операционный риск	10 828	109 504	88502	94033
Риск потери ликвидности	9 863	0	0	0

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

Процентный риск	105 546	10 233	66378	70527
Риск концентрации	0	0	1135068	96481
Регуляторный риск	50 500	50 500	50500	50500
Буфер капитала для покрытия результатов стресс-тестирования	242 835	242 835	-	-
<b>Итого совокупный риск</b>	<b>4 266 043</b>	<b>743 563</b>	<b>7 314 307</b>	<b>830 090</b>

**Динамика регуляторных требований к капиталу в течение отчетного периода:**

Минимальная величина требований к капиталу в отчетном периоде	Максимальная величина требований к капиталу в отчетном периоде	Средняя величина требований к капиталу в отчетном периоде
619 387	1 180 075	899 731

**10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Произошедшие изменения в течение отчетного периода.**

**Кредитный риск и риск концентрации в составе кредитного портфеля**

**Кредитный Риск** - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

**Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с крупной задолженностью перед Банком одного или групп связанных контрагентов, задолженности контрагентов, относящихся к одному сектору экономики, географическому региону, одному виду деятельности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Кредитный риск и риск концентрации является наиболее значимыми рисками для Банка.

К факторам возникновения кредитного риска и риска концентрации можно отнести:

- неспособность заемщика (контрагента) к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- дефолт контрагента;
- невыполнение обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- низкая ликвидность залога;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- моральные и этические характеристики заемщика (контрагента).
- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

В целях поддержания уровня принимаемого кредитного риска и риска концентрации, приемлемого для осуществления текущей деятельности, выполнения стратегических задач, регуляторных и внутренних требований к капиталу, Банк осуществляет управление кредитным риском, включающее оценку, мониторинг и минимизацию кредитного риска.

В Банке применяются Положения о комплексной оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, оценке финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц и физических лиц в соответствии с требованиями Банка России. Анализ финансового состояния заемщиков (принципалов), классификация кредитных требований производится как на стадии принятия решений о выдаче кредита (гарантии), так и в

процессе оформления, выдачи и мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности, и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

В соответствии с требованиями Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций действует Положение об организации управления кредитным риском и риском концентрации в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК (ПАО)», предусматривающее осуществление консолидированной оценки кредитного риска и концентрации, мониторинга и контроля за соблюдением их приемлемого уровня, не угрожающего финансовому положению и платежеспособности Банка, способы минимизации кредитного риска и риска концентрации, порядок предоставления сводной отчетности об уровне кредитного риска органам управления Банка.

Для оценки кредитного риска в целях определения величины капитала на его покрытие используется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России № 139-И и Инструкцией Банка России 180-И.

Для оценки риска концентрации в целях определения величины капитала на его покрытие используется подход с использованием коэффициентов соотношения:

- совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу Банка;
- суммарного объема связанных требований к капиталу Банка;
- объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного региона к общему объему кредитных требований;
- объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного сектора экономики к общему объему кредитных требований;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) к совокупному капиталу Банка (введено с 01.10.2017).

Для каждого показателя риска концентрации устанавливаются вес, который умножается на значение показателя. Сумма всех весов составляет единицу. Далее производится суммирование полученных произведений. Полученная сумма является числовым коэффициентом, характеризующим риск концентрации.

Для количественной оценки риска концентрации в целях определения размера капитала, необходимого для покрытия величины указанного риска, уменьшенный на единицу числовой коэффициент риска концентрации умножается на величину кредитного риска.

В отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку кредитного риска. Соответствующие изменения внесены в: Положение о комплексной оценке кредитного риска по ссудам и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО); Положение о комплексной оценке риска по условным обязательствам кредитного характера в виде предоставляемых банковских гарантий, порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В целях мониторинга кредитного риска и риска концентрации органы управления Банка устанавливают лимиты на величину принимаемого кредитного риска и риска концентрации, лимиты на операции с различными финансовыми инструментами, подверженными кредитному риску и риску концентрации, на объем требований к одному контрагенту, группе связанных контрагентов, контрагентам одного вида экономической деятельности, на предельную величину убытков по структурным подразделениям.

В Банке на ежедневной основе осуществляется мониторинг за уровнем кредитного риска и риска концентрации на предмет соблюдения установленных лимитов и оценки

качества ссудной и приравненной к ней задолженности, финансового состояния заемщиков (принципалов) и контрагентов.

Мониторинг позволяет выявлять изменения уровня указанных рисков как в процессе осуществления, так и до момента принятия решения о проведении тех или иных операций, а также принимать своевременные и достаточные управленческие решения, направленные на снижение (минимизацию) кредитного риска и риска концентрации.

Информация о величине принятого кредитного риска и риска концентрации ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанных рисков отражаются в Отчете о значимых рисках и ежемесячно доводятся до органов управления Банка.

Контроль кредитного риска и риска концентрации осуществляется на постоянной основе и состоит из оценки уровня организации кредитного процесса в Банке, включающей:

- наличие и достаточность инструктивных и методологических документов, регулирующих операции Банка по финансовым вложениям;
- наличие четкого разграничения полномочий, разработанных процедур и требований к документации;
- постановку аналитической работы и объем информации о клиентах Банка;

Основными инструментами минимизации кредитного риска и риска концентрации являются:

- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков и обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение срока, изменение формы кредитования);
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита, гарантии (принятия риска).

В отчетном периоде Банком осуществлялись операции по: кредитованию юридических и физических лиц; предоставлению банковских гарантий, а также осуществлялись операции на межбанковском кредитном рынке, в рамках утвержденных внутрибанковских нормативных документов и соответствующих Положений, регламентирующих осуществление оценки кредитного риска, а также Положения о кредитной политике АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

Ниже представлены данные о величине принятого кредитного риска и риска концентрации:

	Установленные целевые (плановые) уровни (лимиты) кредитного риска, тыс. руб.	Значение на 01.01.18, тыс. руб.	Значение на 01.01.17, тыс. руб.	Соблюдение установленных целевых (плановых) уровней (лимитов) кредитного риска и риска концентрации
Величина кредитного риска (тыс. руб.)	8 000 000 (по 13.04.2017) 6 500 000 (с 14.04.2017 по 27.07.2017) 6 800 000 (с 28.07.2017)	3 846 470	5 962 840	Лимит соблюдается, степень использования 56,57%/69,26%
Числовой коэффициент риска концентрации (Рк)	1,21 (по 13.04.2017) 1,11 (с 14.04.2017)	0.89	1,190	Соблюдается, степень использования 0%/98,35

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

Величина риска концентрации (ВРк) (тыс. руб.)	1 680 000 715 000 (по 27.07.2017) 748 000 (с 28.07.2017)	0	1 135 068	Соблюдается, степень использования 0%/67,56%
Показатели риска концентрации	X	X	X	X
Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к совокупному капиталу Банка	X	1.74	2.73	X
Отношение суммарного объема связанных требований к совокупному капиталу Банка	X	0.39	0.49	X
Отношение объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного региона к общему объему кредитных требований.	X	0.82	0.86	X
Отношение объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного сектора экономики к общему объему кредитных требований.	X	0.67	0.67	X
Отношение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) к совокупному капиталу Банка	X	0.85	-	X

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

	01.01.2018	01.01.2017
1-я группа активов (коэффициент риска – 0%)	111 361	194 567
2-я группа активов (коэффициент риска – 20%)	827 645	-
3-я группа активов (коэффициент риска – 50%)	-	-
4-я группа активов (коэффициент риска – 100%)	5 526 100	6 098 749
5-я группа активов (коэффициент риска – 150%)	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1250%)	489 573	840 150

Ниже представлена информация об объеме активов с просроченными сроками погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	427 670	749 317
от 31 до 90 дней	43 253	7 759
от 91 до 180 дней	-	47 000
свыше 181 дней	7000	194 100
Требования по получению просроченных процентов, отраженные на балансовых счетах:	377 417	500 458
	719	37
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
		73

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие активы с просроченной задолженностью		
свыше 181 дней	719	37
до 30 дней	987	804
от 31 до 90 дней	426	84
от 91 до 180 дней	33	18
свыше 181 дней	31	110
	497	592
Просроченная задолженность	429 376	750 158
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	6.07	10.25

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица	278 007	599 465
Физические лица	151 369	150 693
Просроченная задолженность	429 376	750 158

Основная доля (более чем 99%) просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 сосредоточена в г. Москва и Московской области.

В Банке действуют механизмы реструктуризации задолженности, которые оптимизируют финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основным видом реструктуризации в Банке является пролонгация кредитного договора.

Ниже представлена информация об объеме реструктурированной задолженности:

	01.01.2018	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	2 696 737	1 583 402
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	38.11	21.60

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Представленные ниже сведения о классификации активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 4212-У.

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма требований	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества	740 998	-	-	1 708 553	-	-
2 категория качества	670 139	52 590	52 651	519 566	12 588	12 588
3 категория качества	1 919 993	684 121	684 325	1 725 459	781 238	781 289
4 категория качества	2 838 128	2 101 536	2 101 557	1 990 229	1 426 024	1 426 024
5 категория качества	731 774	731 055	731 774	1 074 738	1 074 720	1 074 738
<b>ИТОГО</b>	<b>6 901 032</b>	<b>3 569 302</b>	<b>3 570 307</b>	<b>7 018 545</b>	<b>3 294 570</b>	<b>3 294 639</b>

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества представлена ниже:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества	987 111	-	-	508 523	-	-
2 категория качества	212 114	2 130	1 912	2 237 672	46 119	39 882
3 категория качества	164 947	50 343	48 443	184 251	39 724	2 469
4 категория качества	5 379	5 280	5 280	511	471	471
5 категория качества	1 000	1 000	1 000	400	400	400
<b>ИТОГО</b>	<b>1 370 551</b>	<b>58 753</b>	<b>56 635</b>	<b>2 931 357</b>	<b>86 714</b>	<b>43 222</b>

Условные обязательства кредитного характера представлены:

	01.01.2018	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	15 649	8 402
Выданные гарантии	1 354 903	2 922 955
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 370 552</b>	<b>2 931 357</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в п.5.1.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При оценке кредитных рисков обеспечение учитывается как дополнительная гарантия возврата кредитов и (или) средств, уплаченных по банковским гарантиям и не возмещенных принципалом.

Банк принимает в залог следующие виды имущества:

- недвижимое имущество (недвижимость) - земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства;

- движимое имущество - вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, товары в обороте, оборудование, автомобильный транспорт, дебиторская задолженность, иное движимое имущество;
- иное имущество.

В качестве дополнительного обеспечения применяется практика востребования личных поручительств руководителей (учредителей).

Оценка имущества, принимаемого Банком в залог, производится Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК) Банка:

- на основании оценки, произведенной компаниями, профессионально занимающимися оценочной деятельностью в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
- самостоятельно, на основе полученной из доступных Банку источников информации (СМИ, Интернет, периодические печатные издания и другие) о рыночных ценах на имущество, аналогичное принимаемому в залог;
- самостоятельно, согласно внутренним методикам оценки стоимости имущества, предоставляемого в залог.

Оценка справедливой стоимости имущества, представляющего собой объекты недвижимости, предоставляемого в залог производится Кредитно-инвестиционным управлением (КИУ) на основе информации о рыночных ценах на объекты недвижимости, имеющие аналогичные характеристики, к которым относятся:

- местоположение объекта недвижимости;
- тип объекта недвижимости (жилая недвижимость, нежилая недвижимость, торговая недвижимость, неторговая недвижимость, офисная недвижимость и др.);
- год постройки;
- текущее состояние объекта недвижимости;
- другие существенные характеристики.

Источниками информации о рыночных ценах на объекты недвижимости, имеющие аналогичные характеристики, являются:

- информация агентств недвижимости, размещенная на соответствующих интернет - сайтах;
- информация, размещенная на интернет - сайтах, специализирующихся на оценке объектов недвижимости;
- периодические издания;
- другая доступная информация.

На основе полученной информации о рыночных ценах на объекты недвижимости, аналогичные предоставленным в залог, ответственное подразделение рассчитывает среднюю рыночную стоимость аналогичного объекта недвижимости.

Для оценки стоимости объектов недвижимости, предоставляемого в залог, применяется средняя рыночная стоимость аналогичного объекта недвижимости на дату такой оценки за минусом дисконта (при необходимости). Величина дисконта составляет:

- для объектов недвижимости, находящихся в пределах МКАД – от 15% до 20%;
- для объектов недвижимости, находящихся за пределами МКАД – от 20% до 25%.

В отдельных случаях, величина дисконта может устанавливаться КИК индивидуально.

Оценка справедливой стоимости объектов незавершенного строительства, предоставляемого в залог, производится КИУ на основе оценки стоимости аналогичных завершенных объектов недвижимости, производимой в соответствии с п.п.6.1. настоящего Порядка, за минусом дисконта в размере:

- для объектов недвижимости, завершенных более чем на 50%, - от 5% до 10%;
- для объектов недвижимости, завершенных менее чем на 50%, - от 10% до 15%.

В отдельных случаях, величина дисконта может устанавливаться КИК индивидуально.

Оценка стоимости ценных бумаг, предоставляемых в залог, производится ответственным сотрудником Управления активно-пассивных операций (УАПО) по соответствующему запросу от КИУ.

В случае, если ценные бумаги (акции и облигации), принимаемые в залог, имеют общепризнанную котировку, для оценки принимается рыночная цена (средневзвешенная цена, сложившаяся по итогам торгов на организованном рынке ценных бумаг за день, предшествующий дню сделки).

Для оценки рыночная стоимость принимается с дисконтом, составляющим не менее 10%.

В качестве рыночной также может быть принята цена размещения акций в ходе дополнительной эмиссии.

В случае отсутствия рыночных котировок Банк самостоятельно производит оценку стоимости ценных бумаг, исходя из:

- стоимости чистых активов по данным бухгалтерского баланса;
- имеющихся у Банка данных по оценке этого или аналогичного предприятия за минусом дисконта.

Величина дисконта составляет не менее 20%.

Векселя Банка, а также третьих лиц, оцениваются по номиналу.

Доля в Уставном капитале организаций оценивается по номиналу.

В отдельных случаях, к величине оценки ценных бумаг, полученной от УАПО, может применяться дисконт, размер которого устанавливается КИК индивидуально.

Оценка стоимости товаров в обороте, предоставляемых в залог, производится КИУ на основании их балансовой стоимости, указанной в оборотно-сальдовой ведомости, складской справке и/или иных документах, предоставленной Залогодателем по состоянию на дату проведения оценки, за минусом дисконта в размере, определяемом КИК индивидуально, но не менее 10%.

Оценка стоимости оборудования и автотранспортных средств, предоставляемых в залог, производится КИУ на основании остаточной стоимости данного оборудования, указанного в оборотно-сальдовой ведомости и/или иных документах, предоставленных Залогодателем по состоянию на дату проведения оценки, за минусом дисконта в размере, определяемом КИК индивидуально, но не менее 10%.

При оценке оборудования учитываются технологическое назначение, год выпуска, дата приобретения, страна происхождения, контрактная стоимость, балансовая стоимость, степень износа, остаточная стоимость.

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Мониторингом залога является осуществление сотрудниками Банка систематических проверок наличия предмета залога, его количества, качественного состояния и соответствия условий его хранения необходимым требованиям.

Периодичность осуществления мониторинга определяется видом имущества, переданного в залог.

Оценка справедливой стоимости имущества, относящегося к I и II категории качества обеспечения, согласно внутрибанковским документам, определяющим порядок формирования РВПС/РВП по соответствующим направлениям деятельности Банка (кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, выдача банковских гарантий), определяется Банком на постоянной основе, с периодичностью 1 раз в квартал.

Оценка справедливой стоимости имущества, не относящегося к I и II категории качества обеспечения, определяется Банком в следующем порядке:

- по кредитам, предоставленным на срок менее 1 года, - на момент предоставления кредита Заемщику;
- по кредитам, предоставленным на срок более 1 года, - на момент предоставления кредита Заемщику и не реже одного раза в полугодие;
- по кредитам, предоставленным на срок более 1 года, обеспечением по которым является товар в торговом обороте, - на момент предоставления кредита Заемщику и не реже одного раза в квартал.

В случае снижения справедливой стоимости залога по результатам проведенной оценки и выявления факта недостаточности обеспечения по выданным кредитам Заемщика, а также в случае выявления каких-либо нарушений условий Договоров о залоге, сотрудник КИУ доводит вышеуказанную информацию до руководителя КИУ.

Результаты планового мониторинга и оценки справедливой стоимости залога хранятся в кредитном досье Заемщиков.

Полученное Банком обеспечение по предоставленным ссудам представляет собой:

	01.01.2018	01.01.2017
Поручительство		
Имущество, за исключением драгоценных металлов	1 650 362	4 527 178
Гарантийные депозиты	658 470	592 781
	-	-
	в том числе:	
	принято в уменьшение расчетного резерва	
Драгоценные металлы	-	-
	27 901	27 901
	в том числе:	
	принято в уменьшение расчетного резерва	
	-	-

Полученное Банком обеспечение по предоставленным гарантиям представляет собой:

	01.01.2018	01.01.2017
Поручительство	-	902 374
Гарантийные депозиты	85 800	94 000
	в том числе:	
	принято в уменьшение расчетного резерва	
Векселя	3 800	94 000
	106 462	175 038
	в том числе:	
	принято в уменьшение расчетного резерва	
	21 799	81 068

В рамках управления своей ликвидностью Банк имеет в своем распоряжении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (акции и облигации) и нерыночных активов (требования по кредитным договорам, учтенные векселя).

Ниже представлена информация об объеме активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам:

	01.01.2018	01.01.2017
Котируемые ценные бумаги, включенные в Ломбардный список	5 414	8 179
Котируемые ценные бумаги, не включенные в Ломбардный список	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
<b>Активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения</b>	<b>5 414</b>	<b>8 179</b>

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 активы, переданные в обеспечение по привлекаемым ресурсам, отсутствовали.

#### **Риск ликвидности и риск концентрации фондирования**

**Риск потери ликвидности** - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

**Риск концентрации фондирования** — риск, возникающий в связи с крупным обязательством Банка перед одним или группой связанных кредиторов, относящихся к одному сектору экономики, географическому региону, одному виду деятельности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск потери ликвидности и риск концентрации фондирования возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском потери ликвидности и риском концентрации фондирования заключается в оценке, прогнозировании, мониторинге, контроле и минимизации указанных рисков, и осуществляется на основании Положения об организации управления риском потери ликвидности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

Процедуры по управлению риском потери ликвидности и риском концентрации фондирования включают в себя:

- выявление факторов их возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, мониторингом, контролем и минимизацией риска потери ликвидности;
- перечень и содержание периодической информации, представляемой структурными подразделениями органам управления Банка;
- формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и

- предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов по риску ликвидности и риску концентрации фондирования и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банка, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- порядок предоставления внутренней отчетности по риску ликвидности и риску концентрации фондирования.

Мониторинг за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Для анализа состояния ликвидности все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств, обязаны своевременно информировать УАПО и УОиМБР о возможном изменении платежной позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения:

- о возможных крупных клиентских платежах и поступлениях;
- о планируемых изменениях кредитного портфеля (выдачи и погашения);
- о изменениях в структуре срочной клиентской базы;
- о прочих крупных выбытиях и поступлениях денежных средств, способных повлиять на состояние ликвидности.

Инструменты мониторинга за риском потери ликвидности и риском концентрации фондирования включают, в частности:

- прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И и Инструкцией Банка России № 180-И, проведение анализа состояния мгновенной ликвидности;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности в разрезе различных сроков требований и обязательств;
- оценку влияния уровня риска концентрации фондирования на величину обязательств в разрезе различных сроков; в разрезе различных сроков
- процедуры, обеспечивающие эффективную диверсификацию источников фондирования;
- порядок предоставления отчетности о состоянии ликвидности Банка

Основным методом оценки состояния перспективной ликвидности является метод оценки разрывов денежных потоков на различных периодах по сроку в пределах актуальной временной зоны.

Разрыв представляет собой разницу между денежными требованиями (исключая просроченные) и обязательствами (включая внебалансовые составляющие), рассчитанную нарастающим итогом по различным срокам требований и обязательств.

В основе анализа разрывов ликвидности лежит калькуляция входящих и исходящих денежных потоков. Банк определяет метод калькуляции адекватный сложившейся специфике структуры активов и пассивов, проводимым операциям и внутренней организации Банка.

Банк рассматривает состояние ликвидности в пределах зоны ограниченной 36 месяцами от даты проведения расчета.

Сведения о движении денежных средств предоставляют:

Кредитно-инвестиционное управление (КИУ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Планируемое погашение кредитов и процентов в пределах принятой временной зоны в иностранной валюте и валюте РФ;</li> <li>Сведения о планируемых к выдаче средствах по кредитам;</li> <li>Известные сведения о досрочном погашении кредитов;</li> <li>Известные сведения о предстоящей пролонгации кредитов и/или изменении расчетного резерва по ним.</li> </ul>
Управление клиентского обслуживания (УКО)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Известные из каких-либо источников сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;</li> <li>Сведения по счетам «лоро» об известных предстоящих внешних платежах и поступлениях;</li> <li>Сведения обо всех известных предстоящих поступлениях в кассу или на корр. счет в ЦБ РФ, иным счетам «ностро» в валюте РФ;</li> <li>Среднесрочный (3-6 мес.) и долгосрочный (6-12 мес.) прогнозы привлечения /оттока средств до востребования в связи с увеличением /уменьшением числа расчетных, текущих счетов, вероятным изменением в оборотах крупных клиентов.</li> </ul>
Управление активно-пассивных операций (УАПО)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сведения о денежных потоках по всем срочным сделкам;</li> <li>Сведения о вложениях в ценные бумаги, об открытых позициях по другим финансовым инструментам, включая производные, с указанием возможного срока реализации с учетом ликвидности актива и стабильности рынка;</li> <li>Информация о предстоящих межбанковских платежах.</li> </ul>
Валютное управление (ВУ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сведения обо всех срочных инструментах;</li> <li>Данные обо всех известных и ожидающихся списаниях и поступлениях в валюте в будущем, в том числе на основании данных валютного контроля.</li> </ul>
Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУО)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сведения обо всех банковских платежах по заключенным договорам;</li> <li>Сведения о платежах Банка в адрес фискальных, судебных органов;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сведения об известных поступлениях на корр. счет в ЦБ РФ;</li> <li>• Сведения о ликвидных основных средствах и сроках их возможной реализации при необходимости;</li> <li>• Сведения о предполагаемом движении средств обязательного резервирования.</li> </ul>
--	--

Для расчета перспективного состояния ликвидности Банка УОиМБР на ежедневной основе ведет таблицу анализа текущей и перспективной ликвидности, в которой учитывается вся имеющаяся в его распоряжении информация о предстоящем движении средств, поступающая от структурных подразделений Банка.

Если существуют варианты платежей по сроку, один и тот же актив или пассив может быть указан в графах с разными сроками. При этом в каждом случае указывается вероятность платежа в данный срок. В этом случае сумма всех вероятностей должна равняться 100%.

Экспертная оценка вероятности служит коэффициентом взвешивания (уменьшения величины) соответствующего актива или пассива.

Информация по движению денежных потоков в валюте РФ и иностранной валюте предоставляется подразделениями Банка в УОиМБР оперативно по мере поступления данных.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются соответствующие подразделения.

Часть остатков средств на расчетных счетах и иных счетах до востребования перманентно хранится без движения и может быть исключена из расчета мгновенной ликвидности.

Банк аналитическими методами исследует структуру клиентских средств и интенсивность их движения, производит сегментацию клиентов, производит расчет показателей устойчивости и эффективного размера остатков на счетах клиентов, оценивает на эффективном временном интервале (1 год) статистическую величину средств на расчетных и текущих счетах, не используемую клиентами. Полученная величина уменьшает обязательства с короткими и средними сроками и не учитывается в обязательствах самого длинного срока прогнозируемого горизонта.

В расчете корректировки участвуют привлеченные средства юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций на ЛОРО-счетах.

В целях корректировки неснижаемого остатка Банк производит оценку риска концентрации фондирования, для чего применяется система следующих показателей:

- отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств;

- отношение обязательств до востребования к общей сумме обязательств;

- отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств.

Для каждого показателя риска концентрации фондирования устанавливаются вес, который умножается на значение показателя. Сумма всех весов составляет единицу. Далее производится суммирование полученных произведений. Полученная сумма является числовым значением уровня риска концентрации фондирования (далее – Крк).

Корректировка неснижаемого остатка осуществляется по каждому сроку требований и обязательств в сторону его уменьшения в случае, если величина, рассчитанная как:  $(1 - \text{Крк}) \times \text{обязательства Банка}$ , меньше чем абсолютная величина неснижаемого остатка.

Неснижаемый остаток уменьшается на разницу между абсолютной величиной неснижаемого остатка и величиной  $(1 - K_{рк}) \times \text{обязательства Банка}$ .

Учитывая вероятностный характер исполнения требований по возврату заемщиками задолженности в полном объеме и оговоренный срок, Банк принимает в качестве реальной величины денежных средств, которая будет возвращена Банку, сумму соответствующего актива за вычетом сформированного под него расчетного резерва.

При наличии залога он рассматривается в качестве отдельного актива. Для платежей по данному активу указываются прогнозные дата и сумма (не более суммы долга) от его реализации.

При моделировании развития общеэкономических кризисных явлений или ухудшении положения самого Банка часть пассивов, привлеченных на срочных условиях, по предложению УОиМБР может учитываться Банком при расчете ликвидности как средства «до востребования» в связи с их вероятным досрочным истребованием.

Банк исключает из учета ликвидных активов остатки на счетах «ностро», которые Банк не имеет возможности оперативно использовать вследствие ограничений договорного характера (например - неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по пластиковым картам Банка). Указанные активы отражаются по сроку предполагаемого снятия обременения.

На основе таблицы анализа текущего и перспективного состояния ликвидности УОиМБР производится оценка риска потери ликвидности, которая выражается в виде абсолютной (неотрицательной) величины отрицательного разрыва ликвидности по сроку, в котором он составляет наименьшее значение (максимальный дефицит ликвидности) по сравнению с остальными сроками в соответствии с Таблицей текущего и перспективного состояния ликвидности.

Информация об объеме принятого риска потери ликвидности и риска концентрации фондирования ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанных рисков, а также данные о текущем и перспективном состоянии ликвидности консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении.

Органами управления Банка определяются значения целевых показателей избытка/дефицита ликвидности, а также устанавливается лимит на величину принимаемого риска потери ликвидности. При достижении или реальной перспективе достижения предельных значений и(или) лимита Банк предпринимает действия по выправлению ситуации, для чего Банком вырабатывается План мер по поддержанию ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах. План предусматривает необходимые меры по поддержанию ликвидности, определяет действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по причинам ухудшения финансового состояния самого Банка и (или) обострения проблемы ликвидности в финансовой системе в целом.

Предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности и лимит на величину принимаемого риска потери ликвидности устанавливаются в целом по Банку.

Пересмотр предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и (или) лимита на величину принимаемого риска потери ликвидности производится по мере необходимости, исходя из политики Банка, сложившейся ситуации на рынке банковских услуг, на основании статистических данных и прогнозов.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной (оперативной) ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение Платежной позиции дня, в которой учитываются все поступления и платежи по информации от отдельных подразделений Банка.

Оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка осуществляет УАПО.

Текущая платежная позиция Банка оформляется таблицей «Текущая Платежная позиция», составляемой на основе данных, содержащихся в информационной системе, и постоянно корректируемой в течение операционного дня.

Платежная позиция содержит все движения денежных средств по корреспондентским счетам отдельно по основным видам валют и учитывает данные:

- об остатках наostro-счетах по основным видам валют на утро текущего дня;
- о размещенных и привлеченных краткосрочных МБК, а также об иных ликвидных активах;
- об известных на утро текущего дня поступлениях и списаниях по всем срочным операциям (на основе данных внутрибанковской информационной системы и информации подразделений Банка);
- о предполагаемых объемах сальдо зачислений/списаний текущих клиентских средств;
- о платежах по покупке/продаже ценных бумаг и прочих текущих операциях;
- о предполагаемых объемах банкнотных операций, операций в драгоценных металлах;
- о предполагаемых конверсионных операциях (об изменении открытой валютной позиции);
- об отдельных платежах, связанных с оплатой бюджетных расходов и крупных хозяйственных платежей;
- о прочих операциях, влияющих на платежную позицию;
- об оценочном значении обязательного норматива ликвидности Н2.

На основании данных о движении денежных средств рассчитывается разница между суммами зачисления и списания средств, которая вместе с входящим сальдо по корреспондентским счетам на утро операционного дня представляет собой характеристику ликвидности по каждой из основных валют.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных в соответствии с установленным регламентом являются руководители соответствующих подразделений.

На основании данных Платежной позиции, формируемых УАПО, осуществляется текущее управление свободными средствами.

В случае избытка ликвидности предпринимаются действия по эффективному размещению на финансовых рынках имеющихся объемов свободных денежных средств.

В случае дефицита (отрицательные значения) текущей платежной позиции на конец операционного дня сотрудник, отвечающий за текущую ликвидность Банка, немедленно докладывает об этом Председателю Правления и, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ликвидации нарушения текущей платежной позиции. К таким мерам относятся:

- привлечение необходимого объема средств на рынке МБК;
- операции покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- сокращение портфелей ценных бумаг, проведение операций РЕПО;

- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем;
- ограничение собственных платежей Банка в адрес нефинансовых организаций;
- изменение маршрутизации платежей.

Если до 19.00 текущего операционного дня для ностро-счета и до 17:45 для валютных ностро-счетов восстановить ликвидность Банка не удалось, в исключительных случаях Правление принимает решение о приостановке платежей – принимается решение о выставлении приоритетов по платежам.

В случае приближения норматива ликвидности Н2 к предельному значению (или нарушению его соблюдения) выявляются требования и (или) обязательства Банка, которые повлияли на формирование норматива ликвидности, предпринимаются оперативные корректирующие действия с целью реструктуризации баланса и достижения нормативом требуемой величины.

В случае превышения установленных показателей ликвидности, УОиМБР производит анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность. Разрабатываются варианты действий по доведению значений показателей до утвержденного уровня или предложения по внесению изменений в значения целевых показателей.

При избытке ликвидности по определенному сроку погашения Правление Банка определяет возможность реализации (или переоформления) активов по данному сроку с последующим вложением полученных средств в активы со сроками, по которым имеется дефицит ликвидности.

При дефиците ликвидности в зависимости от срока и величины разрыва, степени доступности инструментов финансового рынка по распоряжению Правления Банка принимаются решения о:

- размещении собственных долговых обязательств (векселя, облигации и т.п.);
- привлечении кредитов (депозитов) по срокам с имеющимся дефицитом ликвидности;
- проведении операций РЕПО;
- возможном переоформлении обязательств на сроки, по которым показатели соблюдаются;
- установке лимитов (ограничении, прекращении) кредитования на определенный срок;
- реализации активов со сроками, по которым показатели соблюдаются;
- реализации ликвидных основных средств;
- получении субординированного займа;
- сокращении либо приостановлении расходов;
- увеличении уставного капитала.

Основные принципы управления балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами:

- Управление активами с учетом:
  - сохранности стоимости актива;
  - доходности активных операций;
  - минимизации возможных потерь вследствие резких изменений условий рынка;
  - величины требуемых к созданию резервов.
- Управление пассивами на основании:

- минимизации привлечения депозитов, условия размещения которых, предполагают возможность досрочного отзыва;
- привлечения заемных ресурсов, в количестве и по качеству необходимом и достаточном для достижения целевых показателей ликвидности;
- соответствия операции привлечения ресурсов требованиям законодательства по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.
- Управление соотношением активы/пассивы:
  - по срокам, с установлением лимитов на объем в целях управления процентным риском и риском ликвидности;
  - по стоимости, в целях управления доходностью.

Ниже представлены данные об уровне риска потери ликвидности и показателях ликвидности по срокам (кумулятивная величина совокупного разрыва по всем срокам):

Период	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Изменение	Установленный плановый (целевой) уровень	Соблюдение установленного планового (целевого) уровня
Величина риска потери ликвидности, тыс. руб.	0	0	0	50 000 (по 13.04.2017) 30 000 (с 14.04.2017)	Соблюден, степень использования лимита – 0%

Наименование показателя	До востр. и 1 дн	До 08 дн	До 30 дн	До 90 дн	До 180 дн	До 1 года	До 3 лет
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗЫТКА/ДЕФИЦИТА на 01.01.2018 (%)	16,27	25,23	14,63	37,31	72,17	134,38	48,92
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗЫТКА/ДЕФИЦИТА на 01.01.2017 (%)	34,63	34,32	38,15	40,15	61,03	102,21	58,69
Установленные плановые (целевые) уровни показателя избытка/дефицита ликвидности (%)	-5,00	-5,00	-5,00	0,00	0,00	0,00	0,00

При устойчивой тенденции ухудшения рыночных условий и возрастании вероятности развития системного кризиса Банк проводит стресс-тестирование с целью принятия управленческих решений по снижению принимаемых рисков.

Банк при проведении процедур стресс-тестирования использует анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации.

Для получения наиболее полной оценки влияния стресс потерь на финансовый результат Банка, анализ чувствительности проводится в отношении отдельных рисков, а также посредством агрегирования риск-факторов каждого риска путем их суммирования.

В рамках анализа чувствительности Банк обеспечивает быструю первоначальную оценку чувствительности портфелей к конкретному фактору риска и идентифицирует определенные концентрации рисков по одному или нескольким риск-факторам. При анализе чувствительности подвергаются шоку индивидуальные параметры или исходные данные, без увязывания этих шоков с событиями, лежащими в их основе, или с реальными результатами, т.е. игнорируются многочисленные риск-факторы и обратные эффекты.

К основным задачам стресс-тестирования относятся:

- оценка влияния колебаний кредитного, процентного риска и риска концентрации на динамику и величину активов, пассивов и капитала Банка, а также текущего и перспективного состояния ликвидности;
- оценка достаточности капитала Банка для компенсации предполагаемых потерь;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Степень жесткости стрессовых сценариев зависит от экономических и финансовых факторов, в частности от текущей фазы цикла деловой активности.

Текущая фаза цикла деловой активности определяется на основе поквартальной динамики Внутреннего валового продукта (ВВП) (произведенный, в постоянных ценах), представленной на интернет-сайте Федеральной службы государственной статистики. В случае снижения ВВП два предыдущих квартала подряд (данные квартала текущего года сравниваются с данными квартала аналогичного периода предшествующего года) констатируется рецессия (спад), в случае отсутствия динамики, либо слабовыраженной положительной динамики – стагнация (стабильная фаза), в случае повышения – экспансия (фаза роста).

В зависимости от установленной текущей фазы цикла деловой активности определяются сценарии проведения стресс-тестирования (анализа чувствительности):

- рецессия (спад) – менее жесткие параметры стресс-теста / базовый сценарий - пессимистический,
- стагнация (стабильная фаза) – промежуточная жесткость параметров стресс-теста / базовый сценарий - критический,
- рост (экспансия) – более жесткие параметры стресс-теста / базовый сценарий – экстремальный.

Анализ чувствительности по отношению к кредитному риску проводится с учетом изменения таких факторов риска, как рост доли «плохих» ссуд (ссуд 4-5 категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»; действующим по 13.07.2017 включительно и Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (действующим с 14.07.2017) на 2 п.п. по сравнению с текущим уровнем (пессимистический сценарий), на 3 п.п. (критический сценарий), на 5 п.п. (экстремальный сценарий).

Потери по кредитному риску в данном случае будут определяться суммами доначисления резервов и списаний безнадежной к взысканию задолженности на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Прирост доли «плохих» ссуд распределяется пропорционально объемам ссуд 1-3 категорий качества из состава кредитного портфеля Банка, в разрезе отраслей заемщиков – пропорционально доле отрасли в общем объеме портфеля.

Ссуды 1-2 категории качества переходят в четвертую категорию качества, ссуды 3-ей категории качества переходят в 5-ую категорию качества. Приоритетными по распределению являются ссуды с максимальной величиной фактически созданного резерва в рамках той или иной категории качества.

По процентному риску Банк применяет стресс-тест на изменение уровня процентной ставки в ходе проведения гэлп-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У на +/-300 б.п. (пессимистический

стресс-сценарий), +/-400 б.п. (критический сценарий), +/-600 б.п. (экстремальный сценарий).

Потери по процентному риску определяются увеличением волатильности чистого процентного дохода по сравнению с базовым сценарием изменения процентной ставки (+/-200 б.п.) на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

В рамках анализа чувствительности к риску концентрации в кредитном портфеле оценивается влияние на показатели Банка одновременного «выхода на просрочку»:

- крупнейшего заемщика и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из крупнейшей отрасли в составе кредитного портфеля Банка (пессимистический сценарий);
- двух крупнейших заемщиков и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из двух крупнейших отраслей (критический сценарий);
- трех крупнейших заемщиков и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из трех крупнейших отраслей (катастрофический сценарий).

Прирост доли «плохих» ссуд распределяется по аналогии с проведением анализа чувствительности кредитного риска.

При этом в случае присутствия одного или нескольких крупнейших заемщиков в одной или нескольких крупнейших отраслях, анализ чувствительности проводится в отношении одновременного «выхода на просрочку» крупнейших заемщиков, не вошедших в крупнейшие отрасли, и роста доли «плохих кредитов» по заемщикам из состава первых трех крупнейших отраслей.

В рамках анализа чувствительности к риску концентрации в составе базы фондирования оценивается влияние на показатели Банка одновременного изъятия средств из Банка:

- крупнейшим кредитором и снижения на 10% суммы привлеченных средств по одному источнику фондирования (пессимистический сценарий);
- двумя крупнейшими кредиторами и снижения на 10% суммы привлеченных средств по двум источникам фондирования (критический сценарий);
- тремя крупнейшими кредиторами и снижения на 20% суммы привлеченных средств по двум источникам фондирования (катастрофический сценарий).

При этом в случае, если:

- сумма привлеченных средств одного крупнейшего кредита больше величины снижения на 10% суммы привлеченных средств по одному источнику фондирования и (или),
- сумма привлеченных средств двух крупнейших кредиторов больше величины снижения на 10% суммы по двум источникам фондирования и (или),
- сумма привлеченных средств трех крупнейших кредиторов больше величины снижения на 20% суммы по двум источникам фондирования.

то анализ чувствительности осуществляется только в отношении оттока средств крупнейших кредиторов.

Потери по риску концентрации в кредитном портфеле будут определяться суммами доначисления резервов и списаний безнадежной к взысканию задолженности на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Потери по риску концентрации в составе базы фондирования определяются как сумма, необходимая для покрытия дефицита ликвидности (разницы между высоколиквидными активами и обязательствами) вследствие оттока привлеченных средств на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Результаты анализа чувствительности по кредитному риску, риску концентрации в составе кредитного портфеля также оказывают влияние на уровень риска потери ликвидности в результате возможного возникновения дефицита ликвидности по одному

и(или) нескольким срокам требований и обязательств в следствие снижения величины требований по кредитному портфелю из-за увеличения объема резервов на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) проводится УОиМБР не реже одного раза в квартал.

Результаты стресс-тестирования (анализа чувствительности) используются в целях:

- планирования развития направлений деятельности, в меньшей степени подверженных принимаемым и потенциальным рискам;

- подтверждения правильности оценки кредитного, процентного риска, риска концентрации или как основание для внесения изменений в модели оценки указанных рисков.

- определения плановых (целевых) уровней рисков, предельной величины совокупного риска, уровня достаточности капитала;

- определения минимально необходимого буфера капитала, необходимого для покрытия предполагаемых потерь по одному из стрессовых сценариев.

Необходимый буфер капитала определяется таким образом, чтобы покрыть:

- величину снижения капитала из-за убытков, возникающих в результате реализации рисков в условиях стресса;

- рост требуемого капитала из-за роста кредитного, операционного риска и риска концентрации, превышающего запланированный рост в базовом сценарии (бизнес-план).

Получаем итоговую величину буфера для каждого типа капитала (базового, основного и совокупного):

По результатам проведения анализа чувствительности формируется отчет, содержащий оценку возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз органы управления Банка в рамках своей компетенции принимают соответствующие корректирующие мероприятия по снижению возможных убытков, возникающих при реализации факторов, моделируемых в процессе проведения анализа чувствительности.

#### *План мероприятий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных обстоятельствах*

В случае ухудшения состояния платежеспособности Банка, связанного с изменением качественного соотношения активов и пассивов, досрочным отзывом срочных пассивов, отрицательной динамикой текущих средств клиентов, невыполнением обязательных нормативов ликвидности, в рамках мероприятий по управлению активами и пассивами осуществляются описанные ниже действия:

№ п/п	Перечень действий, управленческие решения	Ответственное подразделение
1	Информирование руководящих органов Банка о превышении установленных плановых (целевых) уровней дефицита ликвидности; анализ причин нарушения обязательных нормативов.	УОиМБР УБУО
2	Привлечение межбанковских кредитов и востребование кредитов, выданных на срок до востребования и прочих краткосрочных кредитов, временное приостановление роста кредитного портфеля.	УАПО КИУ

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

3	Проведение переговоров с крупными клиентами о переводе средств, находящихся на расчетных счетах и в прочих краткосрочных обязательствах Банка в депозиты со сроком погашения от 1 месяца, мероприятия по привлечению клиентов с регулярными потоками платежей, увеличение ставок по срочным пассивам, в том числе установление индивидуальных повышенных ставок по крупным пассивам.	Правление Банка УКО
4	Реализация ликвидных ценных бумаг, проведение операций РЕПО, сокращение торговых позиций, прекращение досрочного учета собственных и авалированных векселей.	УАПО
5	Реализация части активов на основе расчета объема средств, необходимого для ликвидации чрезвычайной ситуации.	Правление Банка КИУ
6	Принятие мер по сокращению всех видов расходов.	Хозяйственное управление, Управление электронной обработки данных, Административное управление, УБЮО

В случае обострения проблемы ликвидности в финансовой системе в целом, связанной с сокращением рынка межбанковских привлечений и значительным повышением ставок рынка МБК, резким повышением курсов иностранных валют, падением рынков ценных бумаг, падением остатков на счетах клиентов, в рамках мероприятий по управлению активами и пассивами осуществляются описанные ниже действия:

№ п/п	Перечень действий, управленческие решения	Ответственное подразделение
1	Вводится порядок кризисного управления ликвидностью, создается Группа кризисного управления	Правление Банка
2	Увеличение ОВЛ в пределах установленных лимитов в случае роста курса иностранных валют	УАПО
3	Установление приоритетов и планирования по клиентским и внутренним платежам	Правление Банка
4	Усиление работы по привлечению ресурсов, в том числе краткосрочных, повышение ставок по краткосрочному привлечению клиентских средств	УКО, УАПО, Правление Банка
5	Сворачивание торговых и инвестиционных портфелей, подготовка и исполнение программы сокращения инвестиционных портфелей	УАПО
6	Проведение взаимных зачетов по требованиям и обязательствам	Правление Банка, УАПО, КИУ
7	Введение в Банке режима жесткой экономии, приостановление «бюджетов развития», рекламных кампаний и иных масштабных затратных проектов, сокращение персонала	Правление Банка
8	Реструктуризация обязательств перед акционерами из краткосрочных в долгосрочные, Увеличение уставного капитала, привлечение субординированных займов.	Правление Банка

Сроки подготовки и проведения мероприятий по восстановлению ликвидности определяются Группой кризисного управления.

**Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности**

№ п/п	Наименование внутренней отчетности	Периодичность представления отчетности
1.	Текущая Платежная позиция	Ежедневно
2.	Расчет риска: потери ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности	Ежедневно
3.	Отчет о результатах стресс-тестирования в Банке	Ежеквартально
4.	Отчет о значимых рисках Банка	Ежемесячно
5.	Отчет о результатах выполнения ВПОДК в Банке	Ежегодно

В целях контроля за риском потери ликвидности Банк осуществляет четкое разделение полномочий по принятию решений и ответственности между руководящими органами и подразделениями Банка.

Контроль за управлением риском ликвидности производится на 3 уровнях:

Первый уровень предполагает контроль со стороны подразделений Банка.

УОиМБР:

- осуществляет формирование отчета об оценке величины риска потери ликвидности;
- дает формализованное определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая расчет показателей избытка/дефицита ликвидности;
- производит оценку затрат на поддержание платежеспособности;
- проводит анализ и сопоставление результатов, выясняет причины превышения предельных значений показателей;
- формирует аналитические материалы о состоянии ликвидности Банка с учетом стресс-тестирования;
- составляет прогнозы и разрабатывает рекомендации для руководства Банка по эффективному управлению ликвидностью.

УБУО:

- осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.

УАПО:

- производит оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка.

Второй уровень предполагает текущий контроль со стороны Правления Банка за соблюдением процедур управления риском потери ликвидности.

Правление Банка/Председатель Правления Банка:

- принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства;
- получает информацию о состоянии ликвидности Банка ежемесячно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно;
- определяет разделение полномочий и лимиты ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Банка;
- организует работу участвующих подразделений;
- при изменении финансовой ситуации инициирует внесение изменений в существующие процедуры по оценке и контролю ликвидности.

Третий уровень предполагает контроль со стороны Службы внутреннего аудита и Совета директоров.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет контроль за соблюдением политики и установленных процедур по управлению ликвидностью и оценивает эффективность системы контроля за состоянием ликвидности с целью ее поддержания на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков.

Совет директоров:

- утверждает процедуры управления риском потери ликвидности;
- утверждает лимит на величину принимаемого риска потери ликвидности, целевые предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности;
- дает оценку эффективности управления банковскими рисками, определяет политику по управлению банковскими рисками и капиталом.

**Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей справедливой стоимости портфеля финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Процедуры управления рыночным риском регламентированы Положением об организации управления рыночным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и заключаются в оценке, мониторинге, контроле и минимизации рыночного риска.

Оценка рыночного риска в целях определения величины капитала на его покрытие производится на основе стандартизированного подхода, применение которого определено Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация о величине принятого рыночного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

**Фондовый риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Фондовый риск может возникать при наличии у Банка открытой позиции по объектам рыночного риска, таким как:

- обыкновенные акции;
- депозитарные расписки;
- конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции);
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы.

С целью минимизации риска эмитента (риск обесценения актива из-за ухудшения финансового положения эмитента) Банк на регулярной основе анализирует данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его Портфеле. Появление негативной информации является основанием для подготовки предложения о пересмотре лимита на эмитента.

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Текущий портфель ценных бумаг Банка составляет порядка 0,7% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет фондового риска в отношении портфеля ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка

России, но в настоящее время не производится по причине отсутствия намерения реализации указанного портфеля в краткосрочной перспективе.

**Валютный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятного изменения открытых Банком позиций в иностранных валютах и золоте вследствие колебаний валютного курса.

Валютное управление Банка осуществляет оперативный контроль и учет операций, контроль своевременности и полноты расчетов по заключенным сделкам, осуществляет оперативный контроль общебанковской открытой валютной позиции в разрезе каждой валюты на предмет соответствия установленным Кредитно-инвестиционным комитетом лимитам и нормативным требованиям Банка России.

В случае превышения установленных лимитов открытых валютных позиций Валютное управление доводит информацию о несоблюдении лимитов ОВИГ до органов управления Банка.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России 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», действовавшей по 08.04.2017, и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», действующей с 09.04.2017. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 (два) процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

Информация о величине валютного риска ежедневно передается в Отдел отчетности УБУО и УОиМБР.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск

потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигации, кредиты, ипотечные займы и ценные бумаги и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для доходности и экономической (чистой) стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций, поскольку справедливая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Для привлечения и размещения денежных средств Банк не использует инструменты с плавающей процентной ставкой.

Средневзвешенная процентная ставка, превышающая ставку рефинансирования, соответствует действующим ставкам в регионе действий Банка.

Процентная маржа по однородным инструментам МБК и векселям банков ниже ставки рефинансирования, но не несет угрозы процентному риску, так как Банк является нетто-кредитором по МБК. Зависимость ресурсной базы Банка от полученных МБК незначительна.

Банк не участвует в проведении операций с рыночными инструментами, несущими процентный риск.

Вследствие всего вышеперечисленного риск получения убытка в случае резкого изменения процентных ставок отсутствует.

По мнению Банка, в настоящий момент, учитывая значительную разницу объемов привлечения и размещения платных ресурсов, отсутствует необходимость разработки и применения специальных методов управления процентным риском и установки требований по минимальной процентной марже.

**Товарный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и курсов драгоценных металлов (кроме золота) по открытым Банком позициям в биржевых товарах и в драгоценных металлах (кроме золота).

Текущий портфель вложений в драгоценные металлы Банка (с учетом принятых в залог) составляет около 2,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Оценка товарного риска осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Банк осуществляет управление товарным риском через установление лимитов на открытые позиции в биржевых товарах и драгоценных металлах. Лимиты определяются для каждого биржевого товара и валюты и(или) для совокупности позиций во всех биржевых товарах и валютах. Управление активно-пассивных операций Банка осуществляет

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

ежедневный контроль за лимитами с целью ограничения уровня товарного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации товарного риска, осуществляется хеджирование открытых позиций при помощи срочных контрактов (своп).

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, которым она подвержена, за отчетный период не производился в связи с незначительным уровнем рыночных рисков.

Ниже представлены данные о величине принятого рыночного риска, сведения о финансовых инструментах, подверженных рыночному риску, и величине ОВП:

	Установленный плановый (целевой) уровень (лимит), тыс. руб.	Значение на 01.01.18, тыс. руб.	Значение на 01.01.17, тыс. руб.	Соблюдение лимита
Величина рыночного риска, в т.ч.	16 000	10 828	11 026	Соблюден, степень использования – 67,68%/77%
Валютный риск	7 000 (по 13.04.2017) 8 000 (с 14.04.2017)	4 987	5 806	Соблюден, степень использования – 62,34%/92,6%
Товарный риск	7 000 (по 13.04.2017) 8 000 (с 14.04.2017)	5 841	5 219	Соблюден, степень использования на 73,02%/83,5%

Установленный лимит (тыс. руб.)	Наименование фин. инструмента	Коль-во (гр.)	Текущая (справедливая) стоимость (тыс. руб.)	Объем (тыс. руб.)	Соблюдение лимита
<b>на 01.01.18</b>					
x	платина	2360	1956	4052	x
x	палладий	14522	1717	28400	x
	золото	500	2401	1200	
45 000	Итого	x	x	33 652	Соблюден, степень использования – 74,78%
<b>на 01.01.17</b>					
x	платина	2 360	1 768	4 174	x
x	палладий	21 304	1 318	28 085	x
x	золото	500	2 260	1 130	x
45 000	Итого	x	x	32 260	Соблюден, степень использования – 71,7%

\*Лимит на объем вложений в драгоценные металлы не включал объем вложений в золото до 01.10.2017

Сведения об ОВП

На «01» января 2018 года

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
1	Евро	222.8251	68.8668	15 345.2516	1.1207	X	X
1.1	в том числе руб./евро	x	x	x	x	x	X
2	Доллар США	794.9619	57.6002	45 789.9644	3.3442	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	x	x	x	x	X	X
3	Золото	500.0000	2 400.9700	1 200.4850	0.0877	X	X
3.1	в том числе руб./золото	x	x	x	x	x	X
4	Платина	2 360.1000	1 716.7000	4 051.5837	0.2959	X	X
4.1	в том числе руб./платина	x	x	x	x	x	X
5	Палладий	14 522.4715	1 955.5900	28 400.0000	2.0741	X	X
5.1	в том числе руб./палладий	x	x	x	x	x	X
7			Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	94 787.2847	X	136925/135555	Соблюден, степень использования лимита - 69.23%, сигнальное значение не достигнуто

на «01» января 2017 года.

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс.руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
1	Евро	406.13	63.81	25915.75	1.97	X	X
1.1	в том числе руб./евро	x	x	x	x	x	X
2	Доллар США	628.18	60.65	38103.74	2.89	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	x	x	x	x	X	X
3	Золото	500	2260.43	1130.21	0.09	X	X
3.1	в том числе руб./золото	x	x	x	x	x	X
4	Платина	2360	1768.8	4174.54	0.32	X	X
4.1	в том числе руб./платина	x	x	x	x	x	X
5	Палладий	21304.36	1318.31	28085.76	2.13	X	X
5.1	в том числе руб./палладий	x	x	x	x	x	X
7			Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам	97410	X	110/109	Соблюдены, степень использования лимита -88,55%, сигнальное значение не достигнуто

**Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий сотрудников Банка или их ошибок в ходе исполнения должностных обязанностей, неправильного функционирования (сбоев) информационных систем и технологий, правовых ошибок, допускаемых при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

Указанный риск может возникать не только в результате действий (бездействия) сотрудников Банка, но и вследствие непреднамеренных или умышленных действий иных (третьих) лиц.

Основной целью управления операционным риском является обеспечение комплекса мер по минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего интересам кредиторов и вкладчиков, финансовой устойчивости Банка, стабильному и соответствующему законам Российской Федерации проведению Банком работ и оказанию услуг.

Задачи системы управления операционным риском:

- своевременная оценка и постоянный мониторинг уровня операционного риска;
- управление операционным риском в разрезе основных направлений деятельности, отдельных банковских продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «доходность – риск» при принятии управленческих решений, связанных с принятием риска;
- создание и поддержание (совершенствование) эффективности механизма своевременного выявления и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционного риска, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- принятие мер для снижения потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхование).

Оценка и управление операционным риском проводится в Банке на постоянной основе путем документирования всех случаев операционного риска соответствующими подразделениями Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и включает в себя:

- идентификация (выявление и классификация) риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и минимизацию операционного риска.

Идентификация операционного риска заключается в выявлении и учете объектов, событий, факторов (причин) возникновения операционного риска, последствий (убытков) и их классификации.

В целях управления операционными рисками в Банке производится их классификация:

- *Риски персонала* – риски потерь, связанные с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможными изменениями в трудовом законодательстве и т. д.;
- *Риски, связанные с ошибками при проведении операций (сделок), осуществлении бухгалтерского учёта и составлении отчетности* – риски потерь, связанные с возможным наложением на Банк штрафных санкций со стороны Банка России, налоговых и других контролирующих органов и организаций за недостоверное или несвоевременное представление отчетности, несоблюдение действующего законодательства и нормативно-правовых актов, возникновением претензий со стороны клиентов и корреспондентов Банка в связи с неправильным проведением расчетов и отражением операций в системе бухгалтерского учета Банка;
- *Риски технологий* – риски потерь, связанные с возможным несовершенством используемых технологий, в том числе недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубостью методов обработки

данных или низким качеством, или неадекватностью используемых данных и т. д.;

- *Риски физического вмешательства* – риски потерь, связанные с возможным непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка, в том числе стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т. д.
- *Правовой риск* – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и контроля за операционным риском, Банком на регулярной основе проводится оценка и мониторинг уровня принятого и потенциального операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка и анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска.

Факты возникновения (обнаружения) различных событий (факторов), приводящих или способных привести к реализации операционных рисков, фиксируются УОиМБР по направлениям их деятельности в аналитической базе данных о понесенных и потенциальных убытках на основе анкет, предоставляемых структурными подразделениями Банка и на основе информации о существенных убытках (потерях), понесенных другими кредитными организациями, вследствие реализации событий операционного риска, свойственных деятельности Банка.

При работе с внешними событиями операционного риска, прежде всего, отбираются те, которые свойственны направлениям деятельности Банка.

Отобранные события подлежат оценке и корректировке:

- на предмет сопоставления сумм масштабов кредитных организаций, понесших убытки от реализации однотипных событий, с масштабом Банка;
- на предмет возможной суммы убытка в Банке, в случае реализации подобного события.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует подход, установленный Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Информация о величине принятого операционного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

В целях минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, проводится постоянное совершенствование 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) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Также в Банке осуществляется постоянное развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, принимая во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков может быть небольшой или

умеренной, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

При возникновении ошибок, прямо или косвенно влекущих за собой возникновение операционных рисков, руководители внутренних структурных подразделений Банка принимают соответствующие меры по устранению ошибок или их возможных последствий, оповещают о возможности возникновения цепных (следующих друг за другом или порождающих друг друга) ошибок руководителя подразделения Банка, Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля управления операционным риском. В ходе проверок деятельности подразделений Банка особое внимание уделяется соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

Ниже представлена информация о величине чистых процентных доходах и расходах, размере операционного риска, рассчитанном в соответствии с Положением Банка России № 346-П, величине принятого и потенциального операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2018:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	450 758	520 531	554 834
Чистые непроцентные доходы	136 171	202 464	281 203
Доход	586 929	722 995	836 037

Операционный риск – 105 546 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2017:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	336 344	450 758	520 531
Чистые непроцентные доходы	47 199	136 171	202 464
Доход	383 543	586 929	722 995

Операционный риск – 88 502 тыс. руб.

		Установленный плановый (целевой) уровень (лимит)	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Соблюдение лимита
Величина операционного риска (согласно Положения Банка России №346-П) (тыс. руб.)		110 000	105 546	88 502	Соблюден, степень использования лимита – 95,95/80,46
Величина принятого операционного риска Банка (тыс. руб.)	За месяц(тыс. руб.)	x	0	0	x
	Накопленный итог с начала года(тыс. руб.)		117	0	

		Установленный плановый (целевой) уровень (лимит)	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Соблюдение лимита
Величина потенциального операционного риска Банка исходя из данных о размере потенциального ущерба Банка и суммах убытков других кредитных организаций (тыс. руб.)	За месяц(тыс. руб.)	x	436	0	x
	Накопленный итог с начала года(тыс. руб.)		70 100	0	

**Процентный риск**

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является минимизация влияния изменения процентных ставок на величину дохода Банка.

Управление процентным риском осуществляется на основе Положения об организации управления процентным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и заключается в оценке, мониторинге, минимизации и контроле за процентным риском.

Оценка процентного риска осуществляется методом анализа разрывов между суммой балансовых и внебалансовых требований и суммой балансовых и внебалансовых обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке, определенных для каждого временного интервала, выраженный в абсолютных единицах – рублях или иностранной валюте (ГЭП-анализ).

Величина процентного риска рассчитывается УОиМБР ежедневно в разрезе каждой из валют, в которой номинированы финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, на основе таблицы формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России № 4212-У, и определяется как наибольшее абсолютное значение из сумм величин изменения чистого процентного дохода по срокам требований и обязательств при увеличении или уменьшении уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (строка 8.1, графы с 3 по 6 или строка 8.2, графы с 3 по 6 таблицы).

Мониторинг и контроль за величины процентного риска проводится в целях недопущения нарушения лимита на величину принимаемого Банком процентного риска, и служит инструментом для принятия своевременных мер по минимизации процентного риска.

Лимит на величину принимаемого процентного риска устанавливается Советом Директоров Банка и может быть пересмотрен в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка. Инициаторами изменения целевого (планового) уровня (лимита) выступают руководители соответствующих подразделений Банка, начальник УОиМБР, руководитель Службы внутреннего аудита, Председатель Правления Банка, Правление Банка.

При нарушении лимитов уполномоченные органы управления рисками Банка производят следующие мероприятия:

- утверждают дополнительные ограничения (или запрет) по операциям и сделкам, оказывающим влияние на процентный риск;
- изменяют условия (процентные ставки, сроки, график платежей) по операциям и сделкам, подверженным процентному риску;
- проводят операции (сделки), направленные на передачу части процентного риска третьей стороне;
- выделяют дополнительный капитал для покрытия процентного риска.

Информация о величине принятого процентного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Результаты оценки и мониторинга указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

Ниже представлены данные о величине процентного риска и сведения об инструментах, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке:

	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.17	Установленный лимит	Соблюдение лимита
Величина процентного риска, тыс. руб.	9 863	66 378	70 000 (по 13.04.2017) 50 000 (с 14.04.2017)	Соблюден, степень использования 19,73%/94,83%
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком до 30 дней, тыс. руб.	47 958	1 347 469	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 31 до 90 дней, тыс. руб.	164 387	116 891	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 91 до 180 дней, тыс. руб.	240 260	225 955	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 181 дня до 1 года, тыс. руб.	640 222	518 218	X	
Величина совокупного ГЭПа (по требованиям и обязательствам сроком до 1 года), тыс. руб.	1 092 827	2 274 911	X	

	На 01.01.18				На 01.01.17			
	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. руб.	Вложен ия в Доллара х США, тыс. руб.	Вложен ия в Евро, тыс. руб.	Вложен ия во всех валютах , тыс. руб.	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. руб.	Вложен ия в Доллара х США, тыс. руб.	Вложен ия в Евро, тыс. руб.	Вложен ия во всех валютах , тыс. руб.
АКТИВЫ								

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

*за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	На 01.01.18				На 01.01.17			
	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. руб.	Вложен ия в Доллара х США, тыс. руб.	Вложен ия в Евро, тыс. руб.	Вложен ия во всех валютах , тыс. руб.	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. руб.	Вложен ия в Доллара х США, тыс. руб.	Вложен ия в Евро, тыс. руб.	Вложен ия во всех валютах , тыс. руб.
Кредиты юридических лиц	1 254 363	0	0	1 254 363	1 439 498	0	0	1 439 498
Кредиты физических лиц	113 448	0	0	113 448	5 841	0	0	5 841
Межбанковские кредиты/депози ты предоставленны е	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентс кие счета	17 633	54 161	228 438	300 232	8 900	95 771	1 266 855	1 371 526
Прочие активы и внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 385 444</b>	<b>54 161</b>	<b>228 438</b>	<b>1 668 043</b>	<b>1 454 239</b>	<b>95 771</b>	<b>1 266 855</b>	<b>2 816 865</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	99 768	0	0	99 768	312 171	12 516	127 628	452 315
Привлеченные межбанковские кредиты/депози ты	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства юридических и физических лиц	73 371	0	0	73 371	87 828	0	0	87 828
Корреспондентс кие счета	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	346 708	0	56 248	402 956	429 864	0	20 100	449 964

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	На 01.01.18				На 01.01.17			
	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. руб.	Вложен ия в Доллара х США, тыс. руб.	Вложен ия в Евро, тыс. руб.	Вложен ия во всех валютах , тыс. руб.	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. руб.	Вложен ия в Доллара х США, тыс. руб.	Вложен ия в Евро, тыс. руб.	Вложен ия во всех валютах , тыс. руб.
Прочие пассивы и внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>519 847</b>	<b>0</b>	<b>56 248</b>	<b>576 095</b>	<b>829 863</b>	<b>12 516</b>	<b>147 728</b>	<b>990 107</b>
<b>ГЭП (АКТИВЫ- ПАССИВЫ)</b>	<b>865 597</b>	<b>54 161</b>	<b>172 190</b>	<b>1 091 948</b>	<b>624 376</b>	<b>83 255</b>	<b>1 119 127</b>	<b>1 826 758</b>

**Регуляторный риск**

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, или применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, иных государственных органов и организаций, повлекших выплаты денежных средств либо приостановление (прекращение) деятельности.

С учетом источника (причины), возникновение регуляторного риска может быть обусловлено следующими факторами:

- несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдение Банком нормативных актов Банка России;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также несвоевременное приведение деятельности и внутренних документов Банка в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- недостаточная эффективность в организации работы по управлению регуляторным риском со стороны исполнительных органов Банка;
- возникновение конфликта интересов акционеров, работников Банка;
- отсутствие достаточного правового регулирования, подверженности законодательства Российской Федерации изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- неэффективная деятельность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- несоблюдение (недостаточное соблюдение) принципа «Знай своего служащего», «Знай своего клиента».

Система управления регуляторным риском ориентирована на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией риска.

Процесс управления регуляторным риском основан на проведении следующих мероприятий:

- выявление и анализ факторов риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и минимизация регуляторного риска;
- контроль эффективности управления регуляторным риском.

Выявление и анализ факторов регуляторного риска основываются на систематическом сборе информации о факторах и источниках регуляторного риска.

На постоянной основе производится анализ соответствия внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России, выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Источниками информации, необходимыми для выявления и анализа регуляторного риска, являются все подразделения Банка, и все сотрудники персонально.

Сбор информации о выявленных участниками процесса рискованных событиях, регистрация, учет и анализ полученной информации, оценка последствий от реализации Регуляторного риска проводятся Службой внутреннего контроля.

В целях контроля за уровнем регуляторного риска Банк использует систему предельных значений ключевых индикаторов риска (лимитов) путем лимитирования его расчетной совокупной величины либо лимитирования групповых показателей, на основе которых рассчитывается его совокупная величина.

Результаты анализа, оценки и мониторинга регуляторного риска, информация о соблюдении лимитов либо превышении фактических показателей над пороговыми значениями отражаются Службой внутреннего контроля в Отчет об уровне регуляторного риска, который предоставляется УОиМБР и органам управления Банка, на ежеквартальной основе.

С целью предупреждения реализации факторов регуляторного риска и (или) минимизации его уровня Службой внутреннего контроля разрабатывается План деятельности по управлению Регуляторным риском, содержащий комплекс мер и мероприятий, выполняемых участниками системы внутреннего контроля в процессе управления Регуляторным риском, утверждаемый Председателем Правления на текущий календарный год и предусматривающий внесение оперативных изменений и дополнений.

Методами минимизации Регуляторного риска, используемыми Банком, являются:

- выделение буфера капитала, необходимого для покрытия возможных убытков от реализации факторов регуляторного риска;
- контроль соблюдения в деятельности Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки новых нормативных документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- разработка Банком внутренних документов и стандартных форм по наиболее значимым для Банка типам и видам операций, другим сделкам (по масштабам, по возможным убыткам);
- соблюдение установленного порядка проведения экспертизы заключаемых договоров, разрабатываемых документов, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- перераспределение полномочий, ограничение или расширение лимитов ответственности, возложение обязанностей по устранению выявленных нарушений и установление сроков устранения нарушений, вынесение взысканий и др.;
- приобретение и(или) обновление программного обеспечения, внесение необходимых настроек в действующее ПО, внедрение дополнительных процедур программного контроля.

Информация о величине буфера капитала, выделяемого для покрытия возможных убытков, ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками. Информация, содержащаяся в Отчете об уровне регуляторного риска, сведения о принятых мерах по минимизации указанного риска консолидируются УОиМБР в отчете о значимых рисках Банка, предоставляемом органам управления Банка на ежемесячной основе.

Ниже представлены данные о величине выделенного буфера капитала для покрытия возможных убытков в результате реализации факторов регуляторного риска.

Вид риска	Величина буфера капитала (тыс. руб.)	
	на 01.01.18	на 01.01.17
Регуляторный риск	50 500	50 500

#### Совокупный риск

Под величиной совокупного риска подразумевается суммарный объем принимаемых Банком значимых рисков.

Управление совокупным риском осуществляется Банком на основании Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) и Положения об определении размера капитала, необходимого для покрытия величины совокупного риска в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО). Расчет совокупного риска производится как простое суммирование величин принятых Банком значимых рисков, рассчитанных на основании внутренних положений по управлению принимаемыми рисками.

Управлением оценки и мониторинга банковских рисков ежедневно производится расчет величины совокупного риска.

Ниже представлены данные о величине совокупного риска:

Вид риска	Плановый объем (тыс. рублей)	Принятый объем (тыс. руб.)		Степень использования
		на 01.01.18	на 01.01.17	
Агрегированный (совокупный) риск	Не более 10 000 000 (по 13.04.2017) не более 7 480 000	4 266 043	7 314 307	52,92%/73,14%

	(с 14.04.2017 по 27.07.2017) не более 8 061 000 (с 28.07.2017)			
--	--	--	--	--

10.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

**Перечень сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну**

<b>1. Управление клиентского обслуживания</b>	
1.1.	Сведения, представленные клиентами и корреспондентами Банка для открытия и ведения счета.
1.2.	Сведения об условиях предоставления кредитов конкретным заемщикам.
1.3.	Сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка (в рублях, валюте или драгоценных металлах).
1.4.	Сведения о финансовом состоянии конкретных клиентов, их кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах.
1.5.	Результаты расчетов эффективности финансово-экономической деятельности и кредитоспособности заемщика.
1.6.	Сведения и информация, содержащиеся во внутренних документах Банка.
1.7.	Сведения об установленных минимально допустимых остатках наличных денег в операционных кассах Банка.
1.8.	Сведения о лимитах, фактическом размере, назначении и маршрутах доставки наличных денежных средств службой инкассации, уполномоченной Банком.
1.9.	Сведения о расположении и технической оснащенности хранилищ материальных ценностей и денежных средств.
1.10.	Содержание проектов коммерческого характера, находящихся в стадии разработки.
1.11.	Сведения, содержащиеся в лицевых счетах, карточках, ведомостях, журналах и других документах аналитического и синтетического учета.
1.12.	Сведения об остатках на счетах клиентов и корреспондентов.
1.13.	Сведения об остатках на корреспондентских счетах Банка и движении по ним.
1.14.	Информация о содержании заключаемых Банком сделок и совершаемым по ним операциям в т.ч. документы, связанные с оформлением операций и сделок.
1.15.	Сведения о бюджете Банка, финансовом плане и сметах расходов Банка.
<b>2. Управление активно-пассивных операций</b>	
2.1.	Договора с банками-контрагентами на валютном и денежном рынках, переписка и юридические дела.
2.2.	Генеральные соглашения для работы на рынке ценных бумаг.
2.3.	Сведения о вложениях Банка в государственные ценные бумаги. (Договора, журналы, сопутствующие материалы).
2.4.	Материалы анализа финансового состояния контрагентов Банка.
2.5.	Приказы, распоряжения Банка, относящиеся к деятельности Управления. Копии.
2.6.	Копии учредительных документов Банка.
2.7.	Переписка с ЦБ РФ.
2.8.	Документы по купле-продаже акций Банка.
2.9.	Эмиссионные документы Банка (документы по подготовке и проведению эмиссии, переписка с акционерами).
2.10.	Юридические дела клиентов депозитария.
2.11.	Депозитарные договора.
2.12.	Междепозитарные договора.
2.13.	Выписки депозитариев-корреспондентов о состоянии счетов депо ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».
2.14.	Журнал регистрации счетов депо.
2.15.	Журнал учета клиентских поручений на проведение операций по счетам депо.
2.16.	Документы операционного дня.
2.17.	Ежедневные описи сдаваемых в кассу векселей.
2.18.	Материалы по подготовке квартальных отчетов в МГТУ ЦБ РФ.
2.19.	Краткие балансы депо.
<b>3. Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</b>	
3.1.	Документы, запрашиваемые у клиентов с целью квалификации операций, как подлежащих обязательному контролю, или необычных сделок.
3.2.	Сообщения, отправляемые в Росфинмониторинг.
3.3.	Внешняя переписка Службы.
3.4.	Внутренние отчеты Службы.
<b>4. Управление бухгалтерского учета и отчетности</b>	

**АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4.1.	Материалы ревизий и проверок, проводимых надзорными органами (Банк России, ФНС, ПФ РФ, ФСС), внешними и внутренними аудиторами.
4.2.	Сведения (за исключением информации, подлежащей обязательному раскрытию в соответствии с действующим законодательством), характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность.
4.3.	Данные о клиентах, корреспондентах и партнерах Банка.
4.4.	Данные персонального учета работников Банка.
4.5.	Графики и планы ревизий и проверок.
4.6.	Образцы подписей работников Банка.
4.7.	Внутрибанковские документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.
4.8.	Назначение, задачи и функции структурных подразделений.
4.9.	Должностные обязанности сотрудников и степень их осведомленности в конкретных сферах деятельности Банка.
4.10.	Переписка с надзорными органами (Банк России, ФНС, ПФ РФ, ФСС).
4.11.	Сведения о внутренней бухгалтерской отчетности, содержание регистров бухгалтерского и налогового учетов.
4.12.	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности.
4.13.	Сведения, содержащиеся в документах дня Банка.
4.14.	Другие сведения служебного характера, распространение которых может нанести ущерб финансовому положению или деловой репутации Банка.
<b>5. Кредитно-инвестиционное управление</b>	
5.1.	Кредитные договоры физических и юридических лиц.
5.2.	Договоры залога, поручительства.
5.3.	Договоры о предоставлении банковских гарантий.
5.4.	Соглашения о вознаграждении по предоставленным гарантиям.
5.5.	Протоколы заседаний Кредитного комитета.
<b>6. Валютное управление</b>	
6.1.	Сведения о содержании соглашений с кредитными организациями и клиентами.
6.2.	Сведения, полученные в результате выполнения функций агентов валютного контроля.
6.3.	Переписка с клиентами и корреспондентами.
6.4.	Альбомы и карточки с образцами подписей банков-корреспондентов.
6.5.	Учредительные документы банков-корреспондентов.
6.6.	Отчетность, предоставляемая в Банк России.
6.7.	Отчетность, предоставляемая в Росфинназор.
<b>7. Управление электронной обработки данных</b>	
7.1.	Входящие и исходящие электронные сообщения (документы), циркулирующие в системе электронного документооборота Банка.
7.2.	Сведения о структурных подразделениях Банка и персонале, обслуживающем средства криптографической защиты информации.
7.3.	Сведения о техническом состоянии аппаратных и программных средств криптографической защиты информации.
7.4.	Сведения об используемых средствах связи при передаче конфиденциальной информации, протоколы связи.
7.5.	Сведения о системе защиты объектов, на которых размещены средства криптографической защиты информации.
7.6.	Сведения, раскрывающие систему, средства и методы криптографической защиты информации в системе электронного документооборота Банка.
7.7.	Криптографические ключи шифрования сертифицированных средств защиты информации, а также носители ключевой информации (дискеты, компьютеры и иные технические средства, содержащие указанные криптографические ключи).
7.8.	Значения действующих кодов, паролей, адресов средств защиты от несанкционированного доступа.
7.9.	Значения действующих административных паролей к информационным ресурсам Банка и к специализированному банковскому программному обеспечению.
7.10.	Сведения о системе организационных мер, применяемых для защиты от несанкционированного доступа к информации; кодовые имена и пароли; планы внедрения программно-технических комплексов.
7.11.	Сведения, содержащиеся в разработанных Банком положениях о доступе пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и базах компьютерной системы Банка и в положении о порядке приема – передачи документов по каналам связи с использованием технических средств.
<b>8. Управление контроля и информации</b>	
8.1.	Запросы и ответы на запросы судов, МВД, Следственного комитета, ФСБ, и службы судебных приставов. Копии.
8.2.	Приказы Банка России и ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК». Копии.
8.3.	Аналитические материалы по финансовым, информационным и иным рискам.
8.4.	Информация по служебным расследованиям.
<b>9. Служба внутреннего аудита</b>	
9.1.	Отчетные документы по проведенным проверкам.

10. Административное управление	
10.1.	Нормативные и методические документы Банка.
10.2.	Положения о руководящих органах Банка, структурных подразделениях, комитетах, комиссиях Банка.
10.3.	Должностные инструкции работников Банка.
10.4.	Входящая/исходящая корреспонденция.
10.5.	Протоколы, документы: Общих собраний акционеров, Совета директоров, Правления Банка, совещаний.
10.6.	Приказы по личному составу и документы к ним.
10.7.	Штатные расписания, штатные расстановки и документы по их изменению.
10.8.	Трудовые книжки.
10.9.	Документы по учету военнообязанных.
10.10.	Личные дела и карточки сотрудников.
10.11.	Заявления работников на выдачу документов, связанных с работой.
10.12.	Журналы регистрации печатей и штампов. Журналы регистрации документальных материалов в канцелярии и в секторе кадров.
10.13.	Архив Банка; документы постоянного и долгосрочного (выше 10 лет) хранения; документы, с не истекшими сроками хранения.

10.10. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением.
- Соблюдение требований к капиталу, необходимому для покрытия каждого из значимых рисков и совокупного риска, исходя из стратегических планов по развитию и определенного органами управления Банка уровня склонности к риску.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив N1.0 достаточности собственных средств (капитала)) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк:

- на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности капитала (N1.0, N1.1, N1.2);
- ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

По состоянию на 01.01.2018 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 373 090 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 - 1 327 353 тыс. руб.).

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными

документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации заложенного имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает к качеству первоначального кредитора.

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Операции, связанные с осуществлением сделок по реализации (уступке) прав требования (части права требования) осуществляются в соответствии Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета и с Положением Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Операции по реализации (уступке) прав требования (части права требования) по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете №61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетном периоде при расчете величины собственных средств (капитала) не участвовали балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк не применял рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

За 2017 год Банк уступил юридическому лицу одно требование в отношении просроченной ссудной задолженности по кредитному договору физического лица (кредит был предоставлен на погашение задолженности по договору поручительства) в размере 58 837 тыс. руб. Задолженность была отнесена Банком к 5 категории качества (в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», с формированием резерва на возможные потери по ссудам в размере 100%.

Убыток, понесенный Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженный в отчете о финансовых результатах Банка за 2017 год равен 53 837 тыс. руб.

## 12. СЕГМЕНТАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с тем, что все операции Банка в 2017 году были осуществлены преимущественно на территории города Москвы.

В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

**13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как это изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Все операции со связанными сторонами в 2017 году осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Ссудная и приравненная к ней задолженность	33 198	-	65 554
<i>Ссуды, выданные в течение года</i>	<i>41 808</i>	<i>189</i>	<i>81 383</i>
<i>Ссуды, погашенные в течение года</i>	<i>12 311</i>	<i>189</i>	<i>180 099</i>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на от	11 109	-	44 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	400 321		229 875
<i>Средства клиентов, полученные в течение года</i>	<i>438 221</i>		<i>479 792</i>
<i>Средства клиентов, погашенные в течение года</i>	<i>37 870</i>		<i>668 277</i>
Предоставленные гарантии	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	3 353	109	16 231
Процентные расходы	2 278	-	33
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 736)	-	64 901
Комиссионные доходы	57	4	477

Списочная численность ключевого управленческого персонала по состоянию на 01.01.2018 составила 6 человек. Общая сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу за 2017 год составила 4 892 тыс. рублей, что составляет 12,5% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2017 году, в том числе по каждому виду выплат:

- оплата труда за отработанное время – 3 010 тыс. руб.;

- премии – 1 258 тыс. руб.;
- персональные надбавки – 231 тыс. руб.;
- оплата отпуска – 388 тыс. руб.;
- доплата за работу в праздничные и выходные дни – 5 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 обязательства Банка по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ключевого управленческого персонала оцениваются в сумме 511 тыс. руб., включая страховые взносы в сумме 118 тыс. руб.

Иные краткосрочные вознаграждения, а именно, суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, отсутствуют.

Выплат вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию), прочих выплат по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) и иных выплат, в отчетном периоде Банком не производилось.

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- установление конкурентного уровня оплаты труда,
- мотивирование работников к эффективной деятельности, направленной на решение стратегических и текущих задач, стоящих перед Банком, и на обеспечение творческого и ответственного отношения сотрудников к выполнению своих трудовых (должностных) обязанностей,
- достижение упорядоченности и прозрачности системы оплаты труда,
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников основного и дополнительного офисов АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО). В 2017 году система оплаты труда в Банке существенно не изменилась.

Совет директоров Банка является органом управления кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Под руководством куратора данного направления работы (уполномоченного члена Совета директоров) были рассмотрены следующие вопросы: об утверждении Фонда оплаты труда на год; о соответствии системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; об изменении внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда; об утверждении целевых показателей деятельности Банка и целевых показателей премирования по направлениям деятельности на год; о выплате годового премиального вознаграждения по итогам работы Банка за год; об утверждении Перечня работников Банка, принимающих риски; о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке. Вознаграждение членам Совета директоров в 2017 году не выплачивалось.

Система оплаты труда строится на выплатах фиксированной части заработной платы, включающей помимо оплаты труда работника за отработанное и неотработанное время ежемесячное премирование - регулярные вознаграждения по итогам работы за месяц, не зависящие от результатов деятельности Банка, а также разовые дополнительные вознаграждения; персональные надбавки к должностному окладу. К нефиксированной части оплаты труда относится выплата премии по итогам работы Банка за год. Таким

образом, размер заработной платы работников Банка определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, типа подразделения/должности, профессионального уровня, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение бизнес-планов подразделения и Банка в целом.

При определении размера вознаграждений персонала учитываются результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка и т.д.) и количественных показателей (RoA (Return on average Assets), RoE (Return on average Equity), NPL (Non-performing loan), COR (cost of risk), CIR (Cost-Income ratio), стоимость пассивов, объем кредитного портфеля, объем денежных средств, привлеченных в депозит и векселя, предельно-допустимый показатель дефицита ликвидности по сроку погашения до 30 дней, и др.). Изменений в вышеуказанных показателях в течение года не было.

Численность работников Банка, принимающих риски в отчетном году, составила 8 человек. В утвержденный Советом директоров перечень лиц, принимающих риски, включены члены исполнительных органов (3 человека), члены Кредитно-инвестиционного комитета (4 человека) и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (2 человека). Для этой категории работников соблюдается следующий подход в оплате труда:

- совокупная величина вознаграждения **членов исполнительных органов** по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102);
- совокупная величина вознаграждения **работников**, принимающих риски, по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102);
- не менее 40% от общих вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, выплачиваются в виде стимулирующих выплат.

Нефиксированная часть вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, выплачивается при условии одновременного выполнения по итогам года следующих, установленных Советом директоров, показателей деятельности Банка: получение Банком прибыли в качестве финансового результата работы за год; реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана Советом директоров удовлетворительной (показатель установлен только для членов исполнительных органов); отсутствие в течение года, по итогам которого решается вопрос о премировании, случаев несоблюдения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней обязательных нормативов, установленных Банком России; выполнение утвержденных Советом директоров целевых показателей деятельности Банка на год. Невыполнение любого из вышеуказанных показателей по итогам года не дает права на получение годового премиального вознаграждения.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам работы за год применяется отсрочка на 3 года и последующая корректировка (в том числе отмена при получении негативного результата, относящегося к отчетному году) не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности следующим образом:

- 40% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, следующего за истекшим календарным годом, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за год;
- 1 год отсрочки: 30% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за первый год;
- 2 год отсрочки: 20% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за второй год;
- 3 год отсрочки: 10% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за третий год.

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

В отношении работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, при определении размера и формы выплат нефиксированной части оплаты труда соблюдаются следующие подходы:

- выплата стимулирующей части вознаграждения производится с учетом оценки результативности их деятельности, т.е. в зависимости от успешного выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях, степени выполнения утвержденных планов деятельности и качества выполнения поставленных задач;
- доля основной части (оклада) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, составляет не менее 50%;
- независимость фонда оплаты труда от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В систему оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включены следующие виды стимулирующих выплат: вознаграждение за высокий профессионализм и добросовестное исполнение трудовых обязанностей - регулярные вознаграждения по итогам работы за определенный период, разовые дополнительные вознаграждения, персональные надбавки к должностному окладу и нефиксированные выплаты - денежные вознаграждения по итогам работы Банка за год. Последние выплачиваются при условии одновременного выполнения следующих показателей: отсутствия претензий со стороны надзорных органов по контролируемым направлениям деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в течение года; наличия по итогам года положительной оценки Совета директоров/Правления Банка деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; а также положительной оценки показателей деятельности каждой категории работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные показатели не зависят от финансового результата подразделений и органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Информация о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Выплаченные гарантированные премии:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Выходные пособия <sup>4*</sup> :		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:		
- фиксированная часть,	3 468 <sup>5</sup>	2 351 <sup>6</sup>
в том числе:		
✓ оплата труда за отработанное время	2 094	1 544
✓ премии	963	483
✓ надбавки	154	129
✓ оплата отпуска	252	195
✓ доплата за работу в праздничные и выходные дни	5	-
- нефиксированная часть	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
- выплаты денежными средствами	3 468	2 351
- выплаты акциями	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-
- выплаты иными способами	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

Совет директоров в 2017 году признал систему оплаты труда в Банке соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Ежегодно Совет директоров рассматривает предложения и рекомендации подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по совершенствованию системы оплаты труда в Банке; отчеты о мониторинге системы оплаты труда, а также результаты собственных проверок, организованных членом Совета директоров, курирующим вопросы мотивации и оплаты труда. Существенных изменений системы оплаты труда в Банке в 2017 году не

<sup>4</sup> В 2017 году отсутствовали увольнения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

<sup>5</sup> Что составляет 8,81% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2017 году

<sup>6</sup> Что составляет 5,97% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2017 году

было, поэтому не проводилась независимая оценка системы оплаты труда. Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлено.

Выплата крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, в течение 2017 года не производилась.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2017 год составила 80 человек.

15. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	6 922 059	9 297
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 297	9 297
2.1	кредитных организаций	-	-	9 297	9 297
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	619 890	-

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	373 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 041 448	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	427 773	-
8	Основные средства	-	-	13 209	-
9	Прочие активы	-	-	11 782	-

Председатель Правления

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

М.А. Некрасов

«16» марта 2018 года

Настоящая отчетность утверждена к выпуску общим собранием акционеров 15 мая 2018 года (Протокол № 1 от 17 мая 2018 года).

И.о. Председателя Правления  
АКБ «Проминвестбанк»

И.В. Милова

Главный бухгалтер  
АКБ «Проминвестбанк»

М.А. Некрасов

Пронумеровано, прошнуровано,  
скреплено печатью 117

(это самонадлежащее)

листов

Генеральный директор  
"АК "АСК" (ООО)

