

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)  
за 2017 год.**

## Оглавление

<b>1.</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>43</b>
<b>1.1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).....</b>	<b>43</b>
1.1.1.	Общая информация о Банке .....	43
1.1.2.	Лицензии Банка.....	44
1.1.3.	Членство в общественных организациях и ассоциациях: .....	44
<b>1.2.</b>	<b>Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....</b>	<b>44</b>
<b>1.3.</b>	<b>Изменение в составе акционеров .....</b>	<b>45</b>
<b>1.4.</b>	<b>Информация о Наблюдательном совете Банка.....</b>	<b>45</b>
<b>1.5.</b>	<b>Сведения о лице, занимающем должность Генерального директора, о составе Правления, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года.....</b>	<b>46</b>
<b>2.</b>	<b>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....</b>	<b>46</b>
<b>2.1.</b>	<b>Конкурентная среда.....</b>	<b>46</b>
<b>2.2.</b>	<b>Характер операций и основных направлений деятельности АКБ «Проинвестбанк»(ПАО). 48</b>	
2.2.1.	Развитие корпоративного бизнеса .....	48
2.2.2.	Развитие розничного бизнеса.....	49
2.2.3.	Территориальное развитие сети.....	51
<b>3.</b>	<b>ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «ПРОИНВЕСТБАНК» (ПАО) В 2017 ГОДУ. 51</b>	
<b>3.1.</b>	<b>Привлеченные средства.....</b>	<b>53</b>
<b>3.2.</b>	<b>Размещенные средства.....</b>	<b>54</b>
<b>3.3.</b>	<b>Финансовый результат .....</b>	<b>56</b>
<b>3.4.</b>	<b>Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года. ....</b>	<b>58</b>
<b>4.</b>	<b>ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....</b>	<b>58</b>
<b>4.1.</b>	<b>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....</b>	<b>58</b>
<b>4.2.</b>	<b>Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности 60</b>	
<b>4.3.</b>	<b>Изменения в учетную политику на 2018 год. ....</b>	<b>60</b>
<b>4.4.</b>	<b>Корректирующие события после отчетной даты.....</b>	<b>60</b>
<b>4.5.</b>	<b>Некорректирующие события после отчетной даты .....</b>	<b>61</b>
<b>5.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....</b>	<b>61</b>
<b>5.1.</b>	<b>Денежные средства и их эквиваленты .....</b>	<b>61</b>
<b>5.2.</b>	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 61</b>	
<b>5.3.</b>	<b>ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ. ....</b>	<b>65</b>
5.3.1.	Чистая ссудная задолженность.....	65
5.3.2.	Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков. ....	66
5.3.3.	Ссудная задолженность в разрезе географических зон. ....	66
<b>5.4.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЯХ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....</b>	<b>68</b>
<b>5.4.1.</b>	<b>Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения. ....</b>	<b>68</b>
<b>5.4.2.</b>	<b>Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....</b>	<b>68</b>
<b>5.4.3.</b>	<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....</b>	<b>68</b>
<b>5.5.</b>	<b>ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ ..</b>	<b>69</b>
<b>5.6.</b>	<b>ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ .....</b>	<b>69</b>
<b>5.7.</b>	<b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ 69</b>	
<b>5.8.</b>	<b>ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....</b>	<b>72</b>
<b>5.9.</b>	<b>СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....</b>	<b>72</b>
<b>5.10.</b>	<b>СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ....</b>	<b>73</b>

5.10.1. Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики.	73
5.10.2. Информация о субординированных займах, полученных Банком.	74
5.11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТОК	75
5.12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	75
5.13. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ	75
5.14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	76
5.15. СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ	76
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	77
6.1. Информация о структуре доходов и расходов	77
6.1.1 Структура доходов	77
6.1.2 Структура расходов	78
6.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	78
6.3. Информация о расходах на содержание персонала	79
6.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	80
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.	80
7.1. Политика и процедуры управления капиталом	80
7.2. Дивиденды	82
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	83
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	83
10. ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА	84
10.1. Кредитный риск	89
10.2. Риск ликвидности	99
10.3. Рыночный риск	104
10.3.1. Процентный риск	105
10.3.2. Валютный риск	106
10.3.3. Фондовый риск	108
10.4. Процентный риск банковской книги	109
10.5. Нефинансовые риски	111
10.5.1. Регуляторный риск	111
10.5.2. Стратегический риск	112
10.5.3. Риск потери деловой репутации	114
10.5.4. Операционный риск (в том числе правовой)	114
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	116
11. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	116
12. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	117
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	117
14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ)	119
14.1. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.	119
14.2. Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда	120
14.3. Информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски	123
14.4. Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	123
14.5. Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, и наиболее крупной выплате	124
14.6. Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	124
15. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	124
15.1. Судебные разбирательства	124
15.2. Условные обязательства кредитного характера	124
16. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	125
17. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	125

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Годовая отчетность) Акционерного коммерческого банка «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) за 2017 год, подготовленной на основе анализа финансового состояния Банка в соответствии с требованиями Положения № 579-П, а так же в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», согласно иным нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации.

Годовая отчетность Банка составлена за 2017 календарный год, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая отчетность составлена в тысячах рублей.

Достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по российским стандартам подтверждается аудиторской фирмой – Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры-Москва».

### 1.1. Краткая характеристика деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

#### 1.1.1. Общая информация о Банке

**Полное официальное наименование:**

Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

**Сокращенное наименование:**

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

**Почтовый адрес кредитной организации:**

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

**Адрес в Интернете:**

Официальный сайт:

<http://www.pibank.ru/>

Адрес раскрытия информации в Интернете:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1695>

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) был создан в 1946 году как Сталинское Отделение Госбанка г. Молотов, в 1953 году переименован в Свердловское отделение Госбанка г. Перми. До 14 августа 2013 года Банк носил название ОАО АКБ «Перминвестбанк», которое было получено Банком в 1993 году.

17 марта 2015 года Банк сменил организационно правовую форму собственности в связи с требованием законодательства Российской Федерации. Прежнее наименование банка ОАО АКБ «Проинвестбанк».

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) является современным универсальным кредитным учреждением. Банк представлен на территории Перми, Пермского края и в г. Москва.

Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании Устава акционерного общества и следующих лицензий:

- ❑ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №784, выдана Банком России 27 марта 2015 года.
- ❑ Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 784, выдана Банком России 27 марта 2015 года.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) присвоен БИК участника расчетов в справочнике БИК России – 045773764. Корреспондентский счет АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в Отделении по Пермскому краю

Уральского Главного Управления Центрального банка РФ (сокращенное наименование – Отделение Пермь) – 30101810700000000764.

С 2004 года АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 214.

### **1.1.2. Лицензии Банка**

Лицензии предоставляют Банку право на осуществление следующих направлений деятельности:

#### **1. Корпоративный бизнес:**

- ✓ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени за свой счет
- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
- ✓ осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- ✓ кассовое обслуживание юридических лиц
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- ✓ выдача банковских гарантий

#### **2. Розничный бизнес:**

- ✓ привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени за свой счет
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических лиц
- ✓ осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам
- ✓ кассовое обслуживание физических лиц
- ✓ покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Сегодня Банк предлагает населению вклады, кредиты, расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы, операции с иностранной валютой, сейфовые ячейки. Организациям Банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, банковские гарантии, лизинг, депозиты, векселя, операции с иностранной валютой, индивидуальные сейфовые ячейки и другое.

Банк в своей деятельности придерживается низкорискового подхода, выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами. Политика и принципы работы менеджмента позволяют обеспечить устойчивость и развитие Банку.

На рынке банковских услуг Проинвестбанк за долгие годы своей работы развивался вместе с рынком, успешно преодолевал кризисы, чем доказал свою состоятельность и надежность.

### **1.1.3. Членство в общественных организациях и ассоциациях:**

- ☐ Член Международной расчетной системы SWIFT
- ☐ Член Пермской торгово-промышленной палаты
- ☐ Участник расчетной системы БЭСП Банка России
- ☐ Член Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР)
- ☐ Член Ассоциации региональных банков России

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк представляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 составила 131 человек (на 01.01.2017 - 134 человека).

## **1.2. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**В состав Годовой отчетности за 2017 год включено:**

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

**В состав Годовой отчетности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 2017 год включены данные головного офиса Банка и внутренних структурных подразделений Банка:**

- Дополнительного офиса в г. Чайковский, Пермский край, г.Чайковский, Приморский бульвар, д.32
- Дополнительного офиса «Отделение «Краснокамск», Пермский край, г. Краснокамск, Комсомольский проспект, д.13
- Дополнительного офиса «Отделение «Чернушка», Пермский край, г. Чернушка, ул. Юбилейная, д.3
- Дополнительного офиса «Отделение «Кунгур», Пермский край, г. Кунгур, ул. Уральская, 3
- Операционного офиса «Отделение «Кондратово», Пермский район, дер. Кондратово, ул. Карла Маркса, д.4.
- Дополнительного офиса «Отделение «Яйва», Пермский край, г.Александровск, п.Яйва, ул.6-й Пятилетки, 15
- Кредитно-кассового офиса «Отделение «Москва», г. Москва, ул. Кожевническая, д.7, стр.1, 1-й этаж, комнаты №31,32

По состоянию на 01.01.2018 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

### 1.3. Изменение в составе акционеров

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Доля участия %	Доля голосующих акций %	Доля участия %	Доля голосующих акций %
Гольдин Геннадий Глебович	18,64	18,64	18,64	18,64
Иванова Ирина Владимировна	8,08	8,08	8,08	8,08
Смиренов Дмитрий Леонардович	18,64	18,64	18,64	18,64
Сорокин Максим Витальевич	18,64	18,64	18,64	18,64
Харитонов Андрей Владимирович	19,20	19,20	19,20	19,20
Зарянкина Юлия Николаевна	7,64	7,64	7,64	7,64
Демирчян Рипсима Миграновна	7,86	7,86	7,86	7,86
<b>Итого</b>	<b>98,698</b>	<b>98,698</b>	<b>98,698</b>	<b>98,698</b>

В 2017 году сделки купли-продажи акций не совершались.

### 1.4. Информация о Наблюдательном совете Банка

*Состав Наблюдательного Совета на 01.01.2017:*

Иванова Ирина Владимировна  
Меликян Артем Гагикович  
Симонов Петр Иванович  
Смиренов Дмитрий Леонардович

Сорокин Максим Витальевич  
Харитонов Андрей Владимирович  
Измалков Виталий Владимирович

В данном составе Наблюдательный совет действовал до 27.06.2017 (Протокол годового общего собрания акционеров от 30.06.2017).

*Состав Наблюдательного Совета на 01.01.2018:*

Сорокин Максим Витальевич  
Симонов Петр Иванович  
Смиренов Дмитрий Леонардович  
Кущенко Олег Юрьевич

Юдаева Элина Игоревна  
Измалков Виталий Владимирович  
Дронов Анатолий Михайлович

**1.5. Сведения о лице, занимающем должность Генерального директора, о составе Правления, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года**

Генеральный директор – Воронцов Александр Юрьевич

Правление:

Председатель Правления: Воронцов Александр Юрьевич

Члены Правления:	Гуреева Елена Александровна
	Ардашева Елена Александровна
	Мальгинов Сергей Михайлович
	Протопопов Роман Сергеевич

В 2017 году произошли изменения в составе Правления Банка: в состав Правления вошел Протопопов Роман Сергеевич (Член Правления, Заместитель Генерального директора), в связи с заключением договора от 16 октября 2017 года; из состава Правления вышел Птицын Юрий Юрьевич, в связи с увольнением.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**2.1. Конкурентная среда.**

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения.

Конкурентная среда на банковском рынке Пермского края по состоянию на 1 января 2018 г. складывается из 4 региональных банков и 14 филиалов банков из других регионов. Всего в крае действует 736 внутренних структурных подразделений кредитных организаций (по данным Банка России)<sup>1</sup>. В 2017 году продолжается тенденция по оптимизации структуры федеральных банков. В 2017 году оптимизация выражалась переводом филиалов в статус операционных офисов и закрытием малоэффективных офисов. Как результат, количество филиалов за год сократилось на 26,3% (- 5 филиалов), а количество ВСП сократилось на 2,5% (- 19 ВСП).

Таким образом, уменьшается степень насыщения региона офисами банков.

Таблица 1. Основные показатели деятельности кредитных организаций, зарегистрированных в Пермском крае

Показатели	Проинвестбанк	Банки Пермского края	Доля ПИБ
------------	---------------	----------------------	----------

<sup>1</sup> По данным ЦБ (Основные показатели, характеризующие состояние банковских секторов регионов Приволжского федерального округа по состоянию на 1 октября 2017 год)

деятельности, тыс. руб.	01.01.17	01.01.18	Рост за год	01.01.17	01.01.18	Рост за год	01.01.17	01.01.18	Рост за год
Активы	1 729 679	1 431 777	-17,2%	29 727 013	31 161 615	4,8%	6,44%	5,07%	-21,3%
Кредиты юридических лиц	952 667	670 511	-29,6%	10 528 469	9 883 554	-6,1%	8,56%	6,22%	-27,3%
Кредиты физических лиц	209 321	138 196	-33,9%	8 296 818	7 664 424	-7,6%	2,00%	1,28%	-36,1%
Средства на расчетных счетах	229 912	197 939	-13,9%	2 733 556	3 439 767	25,8%	8,41%	5,75%	-31,6%
Депозиты юридических лиц	409 999	231 721	-43,5%	2 607 842	2 943 175	12,9%	15,72%	7,87%	-49,9%
Срочные вклады физических лиц	718 811	693 741	-3,5%	16 941 988	17 158 510	1,3%	4,24%	4,04%	-4,7%
Средства Клиентов	1 358 722	1 123 401	-17,3%	22 283 386	23 541 452	5,7%	6,10%	4,77%	-21,7%

2017 был достаточно непростым годом для банковской системы страны в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России<sup>2</sup>.

Активы кредитных организаций, зарегистрированных на территории Пермского края, снизились на 2,2%.

Банки продолжают развивать дистанционное обслуживание и повышают свою технологичность. В связи с ростом задолженности по кредитам населения, а также с действиями регулятора банки будут стремиться выдавать обеспеченные кредиты (рост ипотечного кредитования подтверждает тенденцию). С начала 2017 года ключевая ставка продолжала снижение. В результате ставки по депозитам и кредитам снизились. В корпоративном секторе игроки рынка будут стремиться переходить на комплексное обслуживание организаций, разрабатывая выгодные условия для корпоративных клиентов, которые используют несколько продуктов в банке. Также все больше банков, в т. ч. крупных федеральных, начинают обращать внимание на микро- и малый бизнес.

Объем активов на 01.01.2018 г. составил 31 162 тысячи рублей. Среди региональных банков Проинвестбанк занимает 3 место по объему активов<sup>3</sup>.

В корпоративном бизнесе Банка объем кредитов снизился на 31,7%, что значительно выше соответствующего показателя в банковском секторе края.

В розничном бизнесе наблюдается отрицательная динамика. В целом сохраняет свой объем депозитный портфель физических лиц, объем вкладов снизился на 3,5%. Можно говорить о сохранении доверия к Банку со стороны населения.

Банк придерживается низкорискового подхода в кредитной политике, в результате требования к заемщикам достаточно жесткие на фоне снижения качества заемщиков на рынке. Эти меры привели к тому, что кредитный портфель банка снизился. В таких условиях Банк активно развивает ипотечное кредитование.

В 2017 году АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) продолжил придерживаться своей стратегии развития.

По данным журнала «Эксперт-Урал»<sup>4</sup> по состоянию на 01.10.2017г. в рейтинге кредитных организаций Уральского региона АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) занимает:

- 37 место по величине активов (с начала 2017 года +1 пункта),
- 34 место по величине кредитного портфеля юридических лиц (с начала 2017 года +2 пункта),
- 31 место по величине кредитного портфеля физических лиц (с начала 2017 года +3 пункта),
- 34 место по величине средств юридических лиц (с начала 2017 года +7 пунктов),
- 37 место по величине вкладов физических лиц (с начала 2017 года +5 пункта).

<sup>2</sup> <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html>

<sup>3</sup> [http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION\\_ID=167](http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION_ID=167)

<sup>4</sup> <http://www.acexpert.ru/analytics/ratings/rejting-bankov-uralskogo-regiona-po-itogam-devyati-5.html>



## **2.2. Характер операций и основных направлений деятельности АКБ «Проинвестбанк»(ПАО).**

Основной целевой аудиторией Банка будут оставаться организации малого и среднего бизнеса, а также физические лица. В работе с корпоративными клиентами Банк будет проводить политику отраслевой диверсификации.

Банк будет стремиться качественно и профессионально предоставлять своим клиентам на постоянной или разовой основе весь спектр банковских операций, предусмотренный имеющимися у Банка лицензиями. В случае, если в интересах клиентов или для обеспечения собственных операций потребуется получение дополнительных лицензируемых полномочий, Банком будут немедленно прилагаться все возможные усилия для скорейшего их приобретения в установленном действующим законодательством порядке.

Первостепенное внимание будет уделено качеству услуг, предлагаемых клиенту, доступности и конкурентоспособности их цены. Для услуг, связанных с размещением клиентских средств первостепенное внимание будет уделяться вопросам сохранности этих средств. Будет продолжена практика регулярной оценки уровня обслуживания клиентов с увязкой на мотивацию персонала.

### **2.2.1. Развитие корпоративного бизнеса**

Работа на корпоративном рынке традиционно одно из ключевых направлений бизнеса АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Для предприятий среднего, малого и микро-бизнеса Банк является оптимальным партнером, предлагает выгодные и удобные условия обслуживания, индивидуальный подход и гибкость в принятии решений. В работе с корпоративными клиентами Банк проводит политику отраслевой диверсификации.

В 2017 году Проинвестбанк активно предлагал своим клиентам новые услуги – торговый эквайринг и интернет-эквайринг.

#### **Расчетно-кассовое обслуживание**

Предполагается проведение на постоянной основе политики, направленной на расширение клиентской базы как основного источника привлеченных ресурсов и комиссионных доходов.

Банк будет ориентирован на привлечение активно работающих клиентов – потребителей квалифицированных банковских услуг в любой сфере банковских операций: от расчетно-кассового обслуживания в национальной валюте до международных операций.

Одно из главных направлений расширения клиентской базы – привлечение в Банк отраслевых партнеров и контрагентов клиентов, уже состоящих на обслуживании. Привлекая новых клиентов, Банк стремится объединить и обслуживать полную технологическую цепочку – от производства до реализации готовой продукции и услуг.

География клиентской базы не будет ограничена Пермским регионом. Планируется развитие клиентской базы путем привлечения на обслуживание предприятий Московской региона за счет уже имеющегося положительного опыта сотрудничества с предприятиями этих регионов.

Определяющим фактором успешного наращивания клиентской базы будет являться предоставление максимально полного пакета банковских услуг при условии сочетания высокого их качества и разумной стоимости, а также ряда дополнительных услуг, создающих для клиента наиболее комфортные условия обслуживания.

#### **Кредитование**

- Банк продолжит выполнение уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров. Усилит внимание к уровню текущей ликвидности клиента, к источникам погашения ссудной задолженности, к уровню долговой нагрузки, к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно изменившихся (изменяющихся) внешних условий.

- При выдаче новых кредитов Банком будет соблюдаться оптимальное сочетание надежности и доходности на основе выявления и качественной оценки кредитных рисков, ликвидности предлагаемого обеспечения по кредитам.

- Банк продолжит разработку и внедрение новых продуктов кредитования для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Банк будет расширять кредитование по продуктам для среднего и малого бизнеса, в том числе по отраслевому признаку.
- Банк будет развивать кредитование лизинговых компаний – партнеров Банка.
- Банк будет способствовать становлению малого бизнеса, в том числе в начальной стадии развития, через внедрение специальных продуктов кредитования и продвижение совместных программ с органами поддержки предпринимательства.

В целях диверсификации кредитного портфеля Банк будет стремиться к увеличению кредитов предприятиям среднего и малого бизнеса, привлекая в партнеры профильные министерства и ведомства регионов присутствия, муниципальные образования, а также центры содействия среднему и малому бизнесу.

Планируется, что основная доля кредитов будет предоставлена мелким и средним клиентам – юридическим лицам, размеры каждого из этих кредитов (открытых кредитных линий) не будут превышать 10% капитала Банка.

В силу того, что наиболее перспективными заемщиками Банка являются предприятия, занятые в сфере строительства, промышленного производства и торговли, предполагается, что основную долю в кредитном портфеле Банка составят краткосрочные и среднесрочные кредитные вложения. Долгосрочное кредитование будет ориентировано на инвестиционное кредитование с длинным циклом возврата средств, в том числе лизинговым компаниям, а также в рамках кредитного продукта на покупку дорогостоящих основных средств и недвижимости. В целях поддержания достаточного уровня ликвидности, объем долгосрочных кредитов не будет превышать размера собственных средств и долгосрочных привлеченных средств клиентов.

Для сохранения конкурентоспособности кредитных продуктов банка планируется поддержание ставок кредитования на среднерыночном уровне для выбранного клиентского сегмента, а для получения неценовых конкурентных преимуществ Банк продолжит предлагать заемщикам актуальные кредитные продукты в рамках кредитования средних и малых организаций.

#### Размещение временно свободных средств

Банк намерен привлекать депозиты в рублях и иностранной валюте как от клиентов, обслуживающихся в Банке, так и от сторонних клиентов. Депозиты и вклады будут привлекаться на сроки от «до востребования» до долгосрочных депозитов. Уровень процентных ставок, а также срочность депозитов и вкладов будут определяться исходя из складывающейся рыночной конъюнктуры и требований регулирующих структур. Банк постоянно проводит анализ текущей и долгосрочной ликвидности и следит за тем, чтобы сроки возврата значительных сумм депозитов совпадали с реализацией и возвратом соответствующих банковских активов и не оказывали негативного влияния на нормативы ликвидности Банка.

В линейке депозитных продуктов останутся депозитные продукты, позволяющие в период действия депозитного договора свободное пополнение и вывод средств, с минимальным неснижаемым остатком.

### **2.2.2. Развитие розничного бизнеса**

В отчетном году Банк продолжил клиентоориентированную политику в розничном бизнесе, нацеленную на долгосрочное сотрудничество. Частным лицам предоставляется полный спектр финансовых услуг: вклады, текущие счета физических лиц, денежные переводы и платежи, валютно-обменные операции, кредитование, операции с банковскими картами.

Банк стремится обеспечить высокое качество обслуживания своих клиентов в каждой точке продаж. Проинвестбанк продолжает внедрять новые продукты и услуги, предлагаю рынку современные актуальные продукты.

Общим принципом организации процессов обслуживания частных лиц является выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами, развитие партнерских отношений, повышение лояльности клиентов и увеличение числа клиентов, обратившихся за повторными покупками, развитие кросс-продаж с использованием накопленного опыта Банка.

В 2017 году Проинвестбанк активно развивал сервисы на базе электронного кошелька «Проплати» (запущен сервис экспресс-переводов). Ипотечное кредитование стало основным приоритетом в кредитовании физических лиц. Был запущен ряд новых ипотечных программ, а также

подготовлены необходимы соглашения для запуска в 2018 году ипотечных программ по стандартам АИЖК.

### Кредитование населения

Потребительское кредитование физических лиц является перспективным направлением банковской деятельности.

- Банк продолжит разработку и внедрение новых продуктов кредитования для физических лиц, в том числе предоставление потребительских кредитов на срок до 5-ти лет, способствующих максимальному удовлетворению потребностей населения. Гашение ссудной задолженности физическими лицами будет осуществляться, в основном, аннуитетными платежами. В качестве дополнительного сервиса Банк предложит клиентам возможность погашения кредитов через сеть терминальных устройств самообслуживания, путем перечисления денежных средств с банковской карты посредством дистанционного банковского обслуживания. Банк будет развивать кредитование физических лиц через свое присутствие в районах Пермского края, других регионов страны, через предприятия - партнеры.

- Банк не исключает возможности предоставления ссуд физическим лицам на индивидуальных условиях, оставляя приоритетным кредитование в рамках стандартных продуктов.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании физических лиц будут оставаться: сведения о доходах, наличие имущества, кредитная история, место работы, стаж работы, возраст, количество иждивенцев, наличие/отсутствия негативной информации о заемщике.

Основная доля кредитов физическим лицам будет приходиться на среднесрочные и долгосрочные программы. Доля обеспеченного кредитования будет постоянно расти, в основном, за счет ипотеки на сумму материнского капитала, ипотеки с использованием материнского капитала с льготным периодом. В 2017 году доработана линейка стандартных ипотечных продуктов как самостоятельных (ипотечный кредит по двум документам), так и партнерских – ипотека на покупку недвижимости на вторичном рынке и ипотека без первоначального взноса. Эти продукты позволяют минимизировать риски. Для реализации эффективных продаж налаживается работа с партнерской сетью: риэлторами, агентствами недвижимости и компаниями-застройщиками Пермского края. Банк продолжит разработку кредитных программ с обеспечением. В 2018 году будет активнее работать по всем ипотечным продуктам, а также по новым – льготное ипотечное кредитование для семей с двумя детьми и более.

В связи с тем, что кредитование физических лиц в иностранной валюте несет повышенные риски при курсовых колебаниях доля кредитов, номинированных в иностранной валюте, будет оставаться незначительной.

### Комиссионный бизнес

Получил свое дальнейшее развитие проект электронного кошелька Проплати. Основным предназначением электронного кошелька Проплати является уникальная для рынка услуга перевода денежных средств в адрес физических лиц, отбывающих наказание в исправительных учреждениях. Срок перевода денежных средств составляет 3 дня при использовании обычного банковского перевода. Реализован дополнительный сервис переводов из кошелька в оплату услуг, на банковские карты, банковские счета, электронные кошельки других операторов электронных денежных средств. Пополнение возможно с банковских карт МПС VISA, MASTERCARD, НПС МИР, через банковские платежные терминалы Сбербанка, Сбербанк Онлайн, платежные терминалы ПС Киви, Киви кошелек, сервис электронных денег Яндекс деньги, Центральная касса – кошелек, в салонах продаж сотовой связи Билайн, Теле2, наличными в сети приема переводов Федеральной системы Город, Центральная касса, ПС Юнистрим, с лицевых счетов мобильных телефонов. Готовится проект по пополнению в отделениях ФГУП Почта России. Реализован сервис переводов с электронных кошельков на банковские карты, по свободным реквизитам, в оплату поставщиков услуг (сотовая связь, интернет, телевидение, коммунальные платежи и т.д.).

В 2017 году реализован проект экспресс-переводов Проплати. В рамках этого продукта планируется расширение сотрудничества со сторонними сервисами, работающими с аудиторией, связанной с лицами, отбывающими наказание.

### Вклады населения

Политика расширения ресурсной базы, не может быть признана эффективной и диверсифицированной, без привлечения такого ресурса как вклады физических лиц. Программа

привлечения средств физических лиц по-прежнему будет ориентирована на широкий круг клиентов. Банк планирует поддерживать такую линейку вкладов для населения, чтобы каждый клиент под свою стратегию накопления и преумножения средств мог найти наиболее доходный и удобный вклад. Ставки по вкладам будут поддерживаться на среднерыночном уровне в пределах, рекомендуемых Банком России.

#### Пластиковый проект

В 2017 году Банком сделан особый акцент на продажу банковских продуктов для физических лиц с использованием дебетовых и кредитных банковских карт. За год существенно выросло количество клиентов – держателей платежной карты. При этом они демонстрируют хорошую активность по проведению транзакций по карте, а также увеличивают ресурсную базу банка за счет остатков на счетах. На 01 января 2018 эмитировано свыше 4 200 карт Международной платежной системы «MasterCard».

В 2018 году планируется дальнейшая работа по активному продвижению и выдаче платежных карт, в том числе, в рамках зарплатных проектов.

#### **2.2.3. Территориальное развитие сети.**

На текущий момент Банк имеет 7 внутренних структурных подразделений. В Пермском крае работает 6 офисов; за пределами края работает кредитно-кассовый офис в г. Москва. Данная сеть офисов в настоящее время позволяет полностью обеспечивать клиентскую базу Банка необходимыми услугами.

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

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «ПРОИНВЕСТБАНК» (ПАО) В 2017 ГОДУ.**

16 февраля 2017 года Наблюдательным Советом Банка был утвержден финансовый план Банка на 2017 год.

В течение 2017 года Банк планировал увеличить объем ссудной задолженности на 12,5% в сравнении с данными на 01.01.2017. Общий объем ссудной задолженности на 01.01.2018 был запланирован в размере 1 403 740 тысяч руб. Планировалось, что кредитный портфель будет распределен следующим образом: операции кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 86%, физических лиц – 11%. Плановая доходность кредитного портфеля юридических лиц - 15,4%, физических лиц – 16,3%.

Ресурсная база Банка в 2017 году планировалась к сформированию средствами юридических и физических лиц, а также кредитами Банка России, обеспеченными нерыночными активами и ценными бумагами. Банк планировал сохранить объем срочного привлечения на прежнем уровне. Плановый объем депозитов юридических лиц к концу 2017 года - на уровне 294 миллионов рублей, по вкладам физических лиц - 760 миллионов рублей. При этом плановые расходы по депозитам юридических лиц рассчитаны исходя из ставок привлечения 9,0% годовых, по вкладам – 8,1%.

Плановая прибыль 2017 года – 2 345 тысяч рублей.

Фактически активы-нетто Банка за 2017 год сократились на 17% и по состоянию на 01.01.2018 года составили 1 431 777 тысяч рублей. В течение всего года наблюдалось падение данного показателя.

Снижение активов за 2017 год против запланированного уровня связано с оттоком денежных средств юридических лиц, размещенных на депозитах, в связи со снижением предлагаемых клиентам процентных ставок, а также падением уровня свободных для размещения в банках ресурсов предприятий и организаций на фоне медленных темпов экономического развития.

Динамика активов-нетто Банка 2017 г., тыс.руб.



Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», в 2017 году снизился на 6% и по состоянию на 01 января 2018 года составил 326 086 тысяч рублей. Снижение капитала связано с получением отрицательного финансового результата по итогам 2017 года в размере 19 325 тысяч рублей, а также с началом амортизации субординированного депозита, привлеченного от ООО "ПИК" на срок до 17.06.2022. В отчетном периоде показатель достаточности капитала не превышал минимальный размер (8%), установленный Банком России, и показал плановый рост с 15,58% на начало 2017 года до 19,16 на конец года. Все обязательные нормативы выполнялись, а нормативы ликвидности — со значительным запасом.

Динамика капитала Банка 2017 г., тыс.руб.

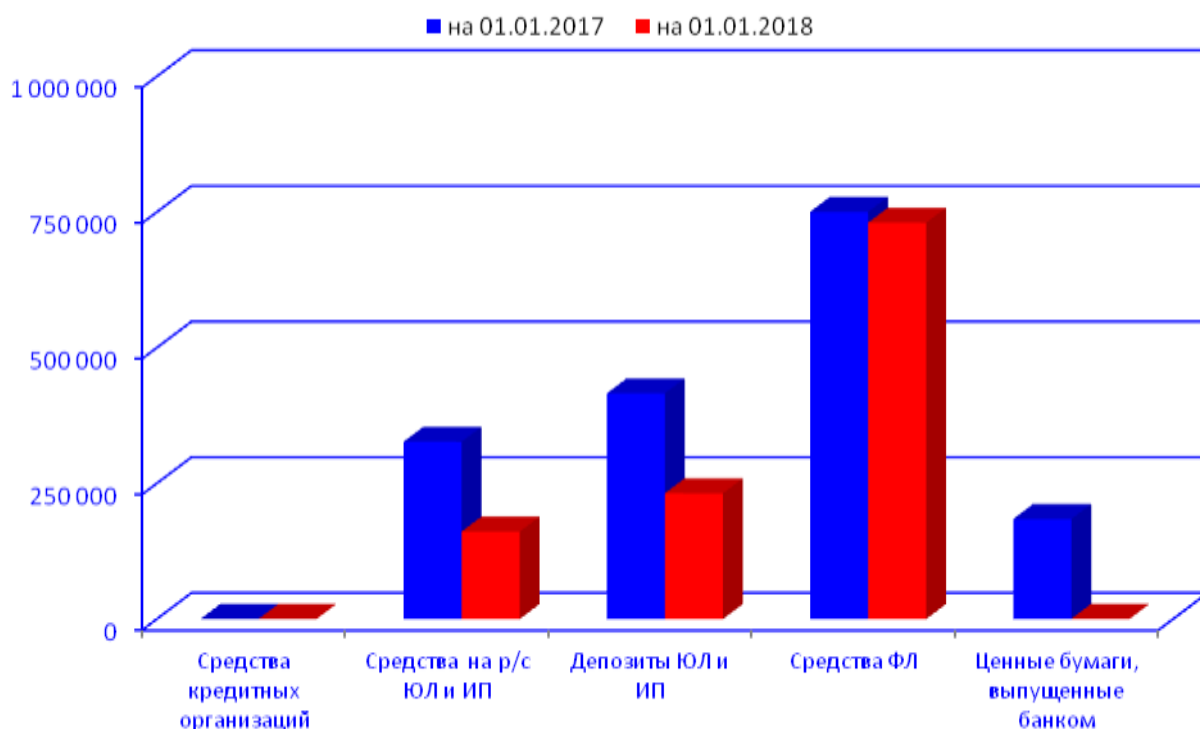


### 3.1. Привлеченные средства Структура платного привлечения в динамике.

тысяч рублей

Показатели	01.01.2017		01.01.2018		Темп роста
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Депозиты Центрального банка	0	0%	0	0%	0.00
Средства кредитных организаций	0	0%	0	0%	0.00
Средства клиентов, в т.ч.	1 358 722	97%	1 123 401	100%	0.83
- средства на счетах ЮЛ и ИП	198 279	14%	161 607	14%	0.81
- депозиты ЮЛ	404 074	29%	212 301	19%	0.53
- депозиты ИП	5 925	0%	19 420	2%	3.28
- средства ФЛ	749 660	54%	729 455	65%	0.97
- средства ЭК	784	0%	618	0%	0.79
Ценные бумаги, выпущенные банком	37 910	3%	429	0%	0.01
<b>Итого</b>	<b>1 396 632</b>	<b>100%</b>	<b>1 123 830</b>	<b>100%</b>	<b>0.80</b>

#### Динамика платного привлечения, тыс.руб.



Стратегия развития бизнеса Банка направлена на расширение и оптимизацию структуры клиентской базы, формирование стабильных групп клиентов — потребителей банковских продуктов. В условиях сложной экономической ситуации в стране в 2017 году Банк старался сохранить объемы привлечения, удержать старых клиентов и привлечь новых.

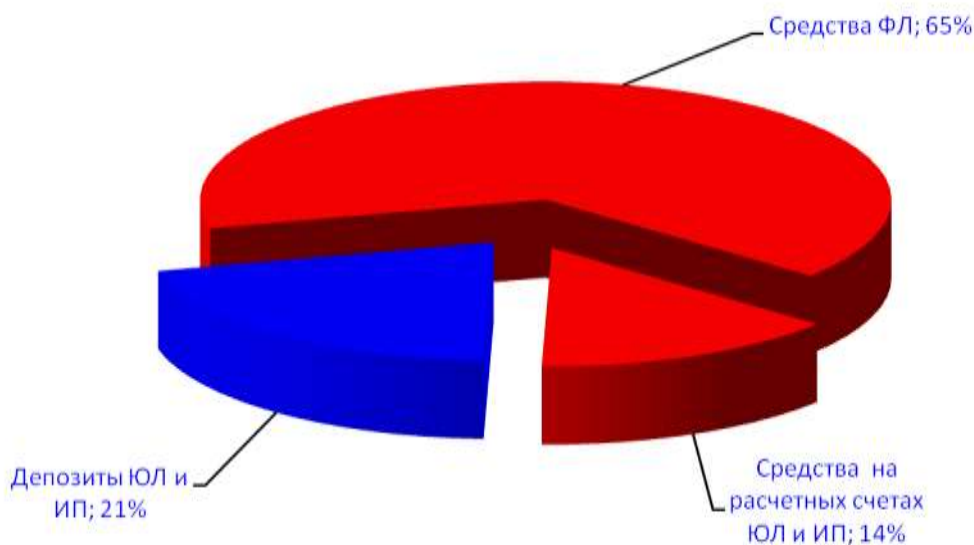
Следует отметить, что в общей сумме привлечения доля срочных ресурсов по-прежнему высокая, это соответствует политике привлечения и сбалансированной ликвидности. Банк на протяжении 2017

года придерживался взвешенной ценовой политики, принимая депозиты и вклады по разумным рыночным ценам.

В 2017 году объем средств физических лиц снизился на 2% с 749 660 тысячи рублей в 2015 году до 729 847 тысяч рублей в 2017 году, их доля в структуре платного привлечения составила 65%. Снижение обусловлено в первую очередь существенным снижением процентных ставок по вкладам в течение 2017 года на фоне неоднократного понижения ключевой ставки, установленной Банком России.

К концу 2017 года произошло также снижение по привлеченным средствам на расчетные и текущие счета, а также средств на депозитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Так средства на расчетных и текущих счетах снизились на 13,9% и составили 197 939 тысяч рублей, а на депозитах - на 43,5%, депозитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018 составил 231 721 тысяч рублей (в т.ч. 40 000 тысяч рублей – субординированные депозиты).

### Структура платного привлечения на 01.01.2018



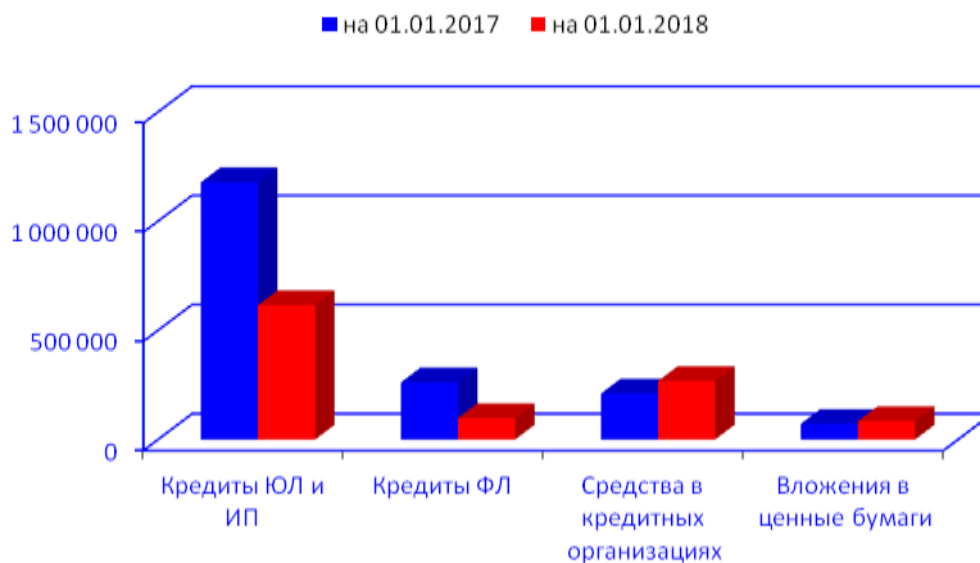
### 3.2. Размещенные средства

#### Структура активов, приносящих доход, в динамике.

Показатели	01.01.2017		01.01.2018		Темп роста
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Кредиты ЮЛ и ИП	901 136	67%	615 170	58%	0.68
Кредиты ФЛ	166 252	12%	98 085	9%	0.59
Средства в кредитных организациях	175 096	13%	267 528	25%	1.53
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	93 871	7%	84 196	8%	0.90
учтенные векселя	0	0%	0	0%	0.00
прочие ценные бумаги	93 871	7%	84 196	8%	0.90
<b>ИТОГО активов, приносящих доход</b>	<b>1 336 355</b>	<b>100%</b>	<b>1 064 979</b>	<b>100%</b>	<b>0.80</b>

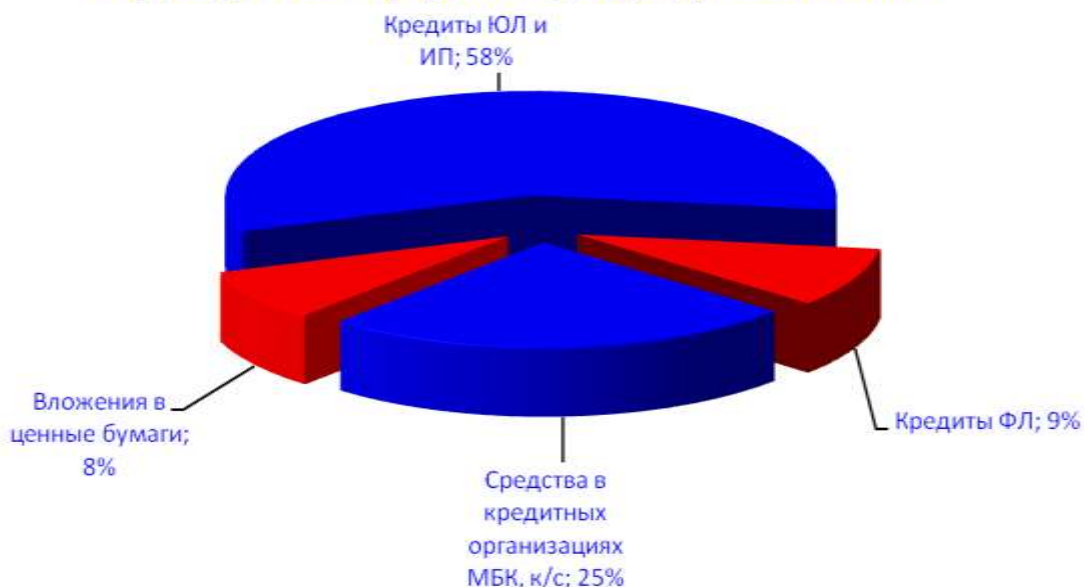
тысяч рублей

### Динамика активов, приносящих доход, тыс.руб.



За 2017 год активы, приносящие доход (без просрочки), сократились на 20% и на 01 января 2018 года составили 1 064 979 тысяч рублей. Структура активов не претерпела существенных изменений. Доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей остается высокой и составляет 58% или 615 170 тысяч рублей. Объем кредитов физических лиц продолжает сокращаться и на 01.01.2017 составил 98 085 тысяч рублей. (его доля в структуре доходных активов составила 9%). Вложения в ценные бумаги снизились по сравнению с прошлым годом на 31% и составили 84 196 тысяч рублей, их доля в структуре возросла с 7% до 8%. На 01.01.2018 временно свободные денежные средства были размещены под проценты в Банке России на сумму 225 миллионов рублей и в АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" на сумму 40 миллионов рублей. В 2017 году Банк стремился сохранить процентную маржу, а следовательно и чистый процентный доход по операциям.

### Структура активов, приносящих доход, на 01.01.2018





### 3.3. Финансовый результат

тысяч рублей

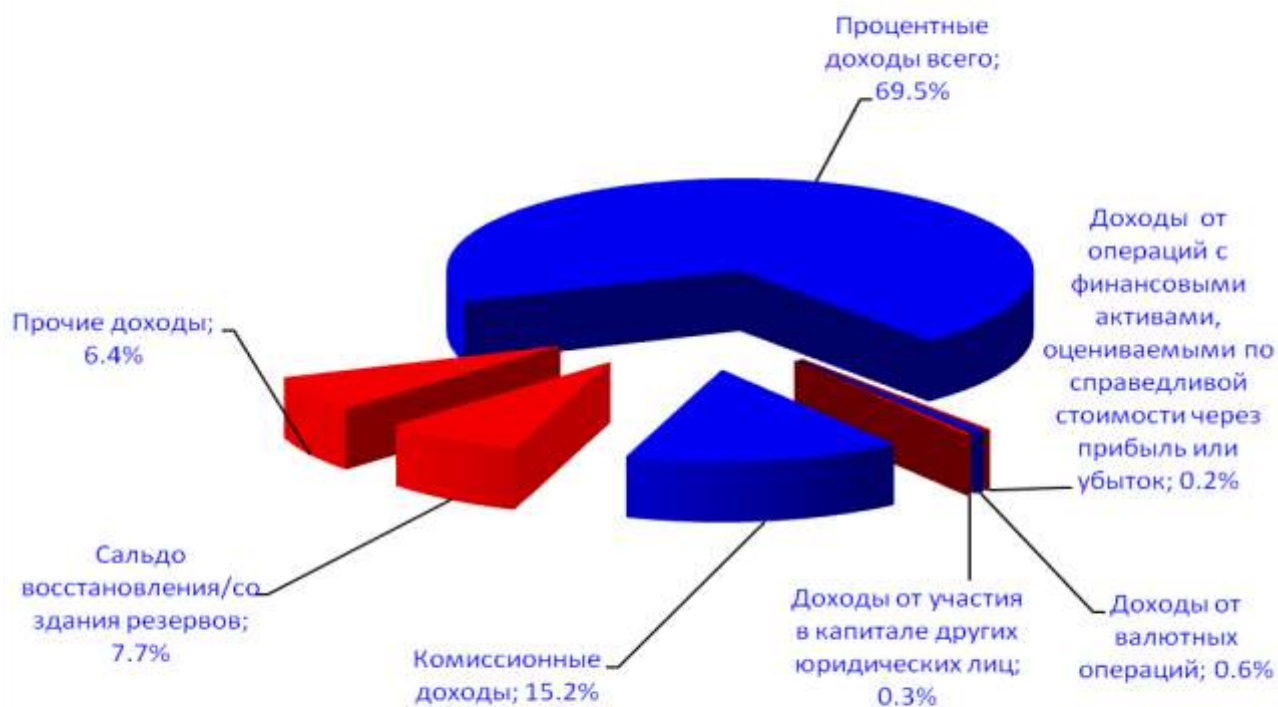
Доходы/Расходы	01.01.2018		01.01.2017		Темп роста
	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %	
<b>Доходы</b>					
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>178606</b>	<b>69.5%</b>	<b>246710</b>	<b>73.6%</b>	<b>-28%</b>
от размещения средств в кредитных организациях	11669	4.5%	18556	5.5%	-37%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	161691	62.9%	221453	66.1%	-27%
от вложений в ценные бумаги	5246	2.0%	6701	2.0%	-22%
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>581</b>	<b>0.2%</b>	<b>1118</b>	<b>0.3%</b>	<b>-48%</b>
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-77</b>	<b>0.0%</b>	<b>-</b>
<b>Доходы от валютных операций, в т.ч. :</b>	<b>1518</b>	<b>0.6%</b>	<b>1467</b>	<b>0.4%</b>	<b>3%</b>
чистые доходы от переоценки	4	0.0%	124	0.0%	-97%
<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>850</b>	<b>0.3%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>39137</b>	<b>15.2%</b>	<b>53230</b>	<b>15.9%</b>	<b>-26%</b>
<b>Сальдо восстановления/создания резервов</b>	<b>19863</b>	<b>7.7%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие доходы</b>	<b>16573</b>	<b>6.4%</b>	<b>32567</b>	<b>9.7%</b>	<b>-49%</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>257128</b>	<b>100%</b>	<b>335015</b>	<b>100%</b>	<b>-23%</b>
<b>Расходы</b>					
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>80842</b>	<b>29.2%</b>	<b>111400</b>	<b>33.6%</b>	<b>-27%</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	1395	0.4%	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	79418	28.7%	103883	31.3%	-24%
по выпущенным долговым ценным бумагам	1424	0.5%	6122	1.8%	-77%
<b>Сальдо восстановления/создания резервов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27706</b>	<b>8.4%</b>	<b>-</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>5100</b>	<b>1.8%</b>	<b>6320</b>	<b>1.9%</b>	<b>-19%</b>
<b>Расходы по налогам+ /возмещение-</b>	<b>2756</b>	<b>1.0%</b>	<b>4417</b>	<b>1.3%</b>	<b>-38%</b>
<b>Операционные и управленческие расходы</b>	<b>187755</b>	<b>67.9%</b>	<b>181737</b>	<b>54.8%</b>	<b>3%</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>276453</b>	<b>100%</b>	<b>331580</b>	<b>100%</b>	<b>-17%</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>-19325</b>		<b>3435</b>	<b>0</b>	

По итогам деятельности в 2017 году Банк получил отрицательный финансовый результат в размере 19 325 тысяч рублей.

Рентабельность капитала Банка за 2017 год составила -1,22%, рентабельность активов составила -5,93%.

Доходы АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в 2017 году, в сравнении с 2016 годом, сократились на 28% или 77 887 тысяч рублей и составили 257 128 тысяч рублей. Снижение доходов связано с уменьшением объема размещаемых средств, а также со снижением процентных ставок.

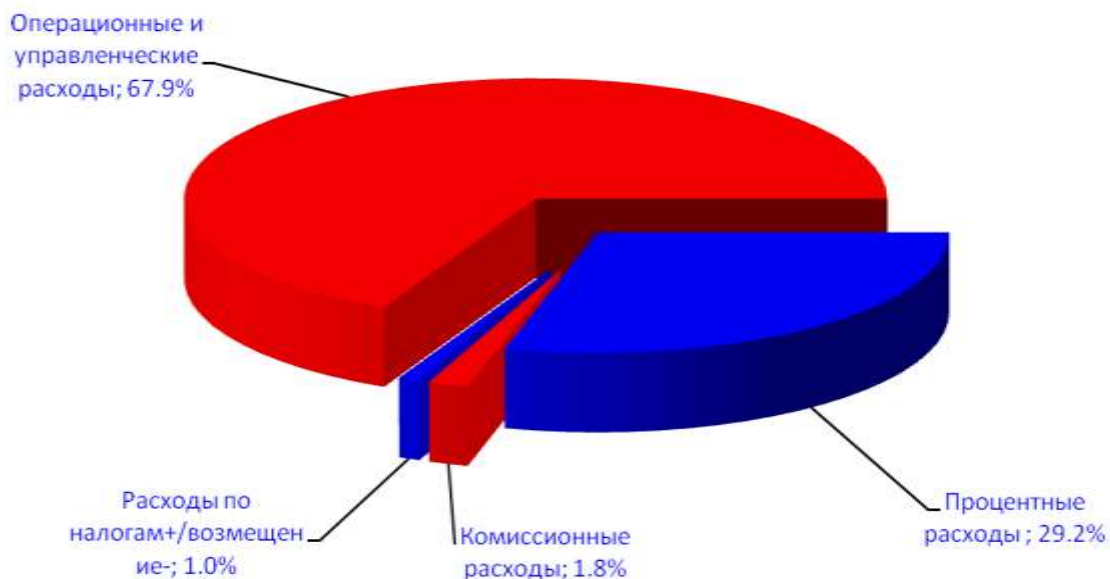
### Структура доходов в 2017 году



Основную долю в доходах Банка составляют процентные доходы – 69,5%. Еще одна существенная составляющая доходов кредитной организации - комиссионный доход, его доля в структуре доходов за 2017 год составила 15,2%.

Расходы АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в 2017 году составили 276 453 тысяч рублей, что на 17% меньше показателя 2016 года.

### Структура расходов в 2017 году



В 2017 году основной статьей расходов стали операционные и управленческие расходы – 67,9% или 187 755 тысяч рублей, что на 3% больше, чем в прошлом году. Банк осуществляет строгий контроль над уровнем расходов на персонал и прочих административных расходов.

Проценты по привлеченным средствам клиентов занимают второе место в структуре (29,2%) снижение связано с сокращением объемов привлечения, уменьшением процентных ставок. В абсолютном выражении снижение процентных расходов составило 30 558 тысяч рублей.

Значительное влияние на финансовый результат Банка оказало отнесение на расходы переоценки земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, в размере 10 993 тыс.руб., а также фактическое дополнительное создание резервов в размере 6 830 тысяч рублей (без учета восстановления резервов в результате продажи просроченного МБК в размере 26 693 тысяч рублей).

### **3.4. Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года.**

Решением Годового собрания акционеров за 2016 год (Протокол собрания от 27 июня 2017 года) утвержден порядок распределения прибыли и убытков по результатам 2016 года:

- Оставить прибыль, полученную Банком по итогам деятельности за 2016 в размере 3 435 029 рублей 12 копейки в распоряжении банка;
- Дивиденды по привилегированным и обыкновенным именным бездокументарным акциям АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) по итогам 2016 года не выплачивать;
- Вознаграждение членам Наблюдательного совета и ревизионной комиссии АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими своих служебных обязанностей в 2016 году, не выплачивать.

## **4. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Учетной политикой АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) на 2017 год, Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П, Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», иными нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществляется исходя из принципов непрерывности деятельности, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, открытости, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.
  - По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
  - Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.
- Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами для операций, проводимых в ходе обычной деятельности. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, используется информация, поступающая:

- от организаторов торговли на территории РФ (группы Московская биржа);
  - от информационных агентств (Блумберг (Bloomberg));
  - от брокера, профессионально занимающегося деятельностью на рынке ценных бумаг, и предоставляющего свои услуги Банку в соответствии с договорными обязательствами.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
  - Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
  - В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.
  - Обязательства Банка, вытекающие из акцепта банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- Капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);
- В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей - в отношении всех объектов. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля), которое находится в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Учет данной недвижимости осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости имущества проводится регулярно не реже 1 раза в год. При оценке Банк использует экспертные заключения сторонних оценочных компаний.
- В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитывается имущество в качестве средств труда, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено. Возмещение стоимости данного имущества будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов.
- Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов в момент ввода в эксплуатацию основного средства или признания в расходах материальных ценностей.
- До составления годового отчета проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств по банковским операциям и сделкам, сверены расчеты с дебиторами и кредиторами, проведена инвентаризация денежных средств и ценностей Банка.
- Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- В 2017 году не было случаев недостоверного отражения в бухгалтерском учете имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

#### **4.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Корректировки отчетных показателей, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, которые могут повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2017 году, не проводились.

#### **4.3. Изменения в учетную политику на 2018 год.**

Банк утвердил Учетную политику на 2018 год. В Учетной политике Банка на 2018 год изменений нет.

#### **4.4. Корректирующие события после отчетной даты**

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- процентные доходы в корреспонденции со счетами требований по процентам на сумму 233 тыс. рублей;
- комиссионные доходы в корреспонденции со счетами прочих требований в сумме 51 тыс. рублей;

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 3080 тыс. рублей;
- начисленные налоги и страховые взносы за 2017 год на сумму 700 тыс. рублей.

#### 4.5. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

#### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тысяч рублей	
	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Наличные денежные средства	27 566	34 554
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 453	10 925
Корреспондентские счета в банках:	20 343	35 127
- Российской Федерации	20 343	35 127
- других стран		
Остатки по счетам взносов в гарантийный фонд платежной систем		
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>53 362</b>	<b>80 606</b>

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.01.2018 в размере 8 537 тысяч рублей (на 01.01.2017 – 10 449 тысяч рублей) ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

В составе денежных средств отражены остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) извещает, что на сумму требований к банкам-контрагентам не создаются резервы на возможные потери, так как данным требованиям на основании анализа финансового положения банков-контрагентов присвоена 1 категория качества.

#### 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	тысяч рублей	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 258	3 237
Облигации Банка России	20 213	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	50 725	80 634
Облигации кредитных организаций	9 907	37 397
Облигации прочих эмитентов	29 076	-
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	11 742	43 237
Корпоративные акции всего, в т.ч.	0	0
Акции кредитных организаций	0	0
Акции промышленных предприятий	0	0
Финансовые активы по производным финансовым	0	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>74 196</b>	<b>83 871</b>

**Внутренние обязательства Российской Федерации** — это вложения Банка в Облигации Федерального Займа. Эмитентом является Министерство Финансов Российской Федерации. Размеры купонов по этим облигациям составляют 10,43%. Сроки погашения облигаций установлены в 2020г.

**Облигации кредитных организаций и прочих эмитентов** - ценные бумаги, номинированные в рублях, эмитированы отечественной кредитной организацией и прочими государственными компаниями, входят в Ломбардный список Центрального Банка России, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Вложения приносят Банку купонный доход. Размеры купонов составляют 6,2-10,65%. Сроки погашения или оферты облигаций установлены в 2018-2020 г.

Данные облигации, поскольку входят в Ломбардный список Центрального Банка России, являются обеспечением по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

**Облигации иностранных компаний (еврооблигации)** номинированы в долларах США. Эмитентом данных облигаций является компания специального назначения, учрежденная отечественной кредитной организацией в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг. Размеры купонов по данным облигациям установлены 7,875%. Облигации являются бессрочными.

Все указанные финансовые активы имеют высокий уровень ликвидности на отечественном и зарубежном организованных рынках ценных бумаг, не реже 1 раза в месяц переоцениваются Банком по текущей (справедливой стоимости), результаты переоценки отражаются на прибыли или убытках Банка.

#### **5.2.1. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.**

Справедливой стоимостью ценной бумаги Банк признает сумму, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами для операций, проводимых в ходе обычной деятельности. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, используется информация, поступающая:

- от организаторов торговли на территории РФ (группы Московская биржа);
- от информационных агентств (Блумберг (Bloomberg));
- от брокера, профессионально занимающегося деятельностью на рынке ценных бумаг, и предоставляющего свои услуги Банку в соответствии с договорными обязательствами.

Информация о ценах зафиксирована в виде распечатанных сообщений, полученных по электронной почте и/или данных, взятых с веб-сайта.

#### **Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.**

Переоценке по определенной Банком справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи":

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента);
- в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Существенным изменением признается изменение справедливой стоимости 10% и более от предыдущего значения справедливой стоимости по конкретному выпуску ценной бумаги на дату предыдущей переоценки этого конкретного выпуска ценной бумаги, при этом при анализе изменений не принимается в расчет накопленный процентный (купонный) доход. Сотрудники Отдела дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами ежедневно проводят мониторинг показателей справедливой стоимости ценных бумаг, и в случае их отклонения на 10% и выше осуществляет переоценку.

Переоценка представляет собой учет изменения текущей справедливой стоимости ценной бумаги по сравнению с ее стоимостью, отраженной в балансе Банка (балансовой стоимостью).

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России N 437-П. В случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) плюс процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В качестве основы для определения справедливой стоимости для внебиржевого рынка ценных бумаг признается последняя цена на ценную бумагу в текущем дне, предоставленная Банку из информационного агентства Блумберг (Bloomberg) брокером в соответствии с заключенным договором плюс процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

#### **Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.**

Рынок считается активным, если операции с ценными бумагами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме; а информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, информационных агентств, компании, профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Цель определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемыми ценными бумагами на дату проведения оценки.

Критерием активного рынка считается совершение не менее 10 сделок в течение последних 90 торговых дней общим объемом не менее 0,1% от объема эмиссии в обращении.

В случае признания отсутствия активного рынка по финансовому инструменту определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с разделом 4 настоящей Методики.

#### **Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.**

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, признается неактивным.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным:

- отсутствие торгов в течение свыше 90 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 90 дней в сторону уменьшения более чем на 50 %;
- отсутствие официально раскрытой цены на ценную бумагу более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется специалистом Банка и оформляется отдельным профессиональным суждением. В профессиональном суждении указывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, допущения с учетом разумных предположений, применяемые методы оценки.

Банк может использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокером при наличии соответствующего договора о брокерском обслуживании. В данном случае цена (котировка) должна являться офертой на покупку ценной бумаги брокером.

В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокером, могут являться индикативными ценами, основанными на специально разработанных моделях оценки активов и включающими знания брокера о рыночной ситуации с использованием информации о рыночных



операциях и профессионального суждения. При отсутствии четкой оферты у брокера Банк использует метод консенсусной цены, запрашивая актуальные индикативные цены у нескольких брокеров или ценовых служб (специализированных информационных агентств). Ценовые службы, которые в отличие от брокеров не совершают сделок с оцениваемыми ими финансовыми инструментами, рассчитывают котировки на основании собственных моделей оценки активов. Консенсусная цена представляет собой среднее арифметическое котировок рассматриваемой ценной бумаги, полученных от нескольких участников рынка, при этом в случае значительного разброса в значениях предложенных котировок может приводиться корректировка цены с учетом дополнительной информации. При определении консенсусной цены количество источников, из которых были получены цены (котировки), и качество таких источников являются ключевыми факторами надежности представленной ценовыми службами цены. Минимальное количество источников информации для определения консенсусной цены – три источника информации с высокой степенью надежности – это брокеры, профессионально занимающиеся деятельностью на рынке ценных бумаг, и предоставляющие свои услуги Банку в соответствии с договорными обязательствами.

При отсутствии возможности применить метод консенсусной цены применяется метод определения справедливой стоимости с помощью одинаковых или сопоставимых ценных бумаг – рыночный подход определения справедливой стоимости.

Для определения одинаковых или сопоставимых ценных бумаг учитываются лежащие в их основе условия их выпуска и обращения: срок погашения, валюта платежа, процентная ставка, купонные выплаты, даты оферт, риски. Цены одинаковых и сопоставимых инструментов могут потребовать проведения корректировок, основанных на данных, как наблюдаемых, так и ненаблюдаемых на рынке (исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) и корректировок, связанных с кредитным риском, с риском ликвидности. К факторам, которые могут привести к корректировке цен (котировок) одинаковых или сопоставимых ценных бумаг по операциям, наблюдаемым на рынке, относятся:

- время проведения операции - если прошло более месяца с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени, и корректируются цены в соответствии с данными изменениями;
- условия выпуска ценных бумаг - в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту;
- взаимосвязанность между ценой оцениваемой ценной бумаги и ценой (котировкой) одинакового или сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке.

Если корректировка справедливой стоимости одинакового или сопоставимого финансового инструмента значительна по сравнению с ее предварительно определенной величиной (превышает 10%) и включает данные, не наблюдаемые на рынке, используются дополнительные методики оценки для подтверждения полученных результатов (доходные подходы), в том числе следующие:

- модель дисконтирования денежных потоков, которая в первую очередь основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую – на данных, не наблюдаемых на рынке;
  - модель дисконтирования денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
  - модель, использующую договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;
  - модель, использующую вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.
- Факторами, оказывающими влияние на использование методов денежных потоков, могут быть следующие: определение точного времени денежных потоков по финансовым инструментам, любая неопределенность в отношении суммы и графика денежных потоков, риск не совершения платежей в срок, ликвидность финансовых инструментов, валюта, в которой должны быть сделаны платежи.

Независимо от используемого способа цель методов оценки финансовых инструментов состоит в получении цены, по которой могла быть совершена операция на самом благоприятном рынке на дату оценки.

Из всех приведенных методов оценки используются такие методы, которые являются неотъемлемыми в сложившихся обстоятельствах, и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам: в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по средневзвешенной цене прекращается и осуществляется применение цен и методов, установленных для неактивного рынка, в соответствии с внутренними документами банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться с применением средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и Учетной политикой Банка.

### 5.3. ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

#### 5.3.1. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	тысяч рублей	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	267 734	203 176
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	675 341	957 406
<i>Кредиты государственным организациям</i>	0	0
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	651 453	933 544
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	19 058	19 123
<i>Векселя юридических лиц</i>	3 460	3 460
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	1 370	1 279
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	0	0
<i>Прочие требования</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	144 392	214 097
<i>Потребительские кредиты</i>	98 010	147 770
<i>Ипотечные кредиты и на покупку жилья</i>	20 821	12 896
<i>Автокредиты</i>	25 390	53 431
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	171	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>1 087 467</b>	<b>1 374 679</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	124 110	168 092
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>963 357</b>	<b>1 206 587</b>

### 5.3.2. Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери,

тысяч рублей

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	20 498	51 325
производство пищевых продуктов	167	3 167
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 175	1 899
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	866	1 148
металлургическое производство	0	26 995
производство машин и оборудования	7 313	7 500
производство транспортных средств	4 475	7 832
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	3 080	7 880
Строительство, из них:	114 487	294 439
строительство зданий и сооружений	86 052	257 814
Транспорт и связь	3 547	9 558
Оптовая и розничная торговля	244 287	335 932
Операции с недвижимым имуществом	68 231	75 112
Прочие виды деятельности	202 927	166 861
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>670 511</b>	<b>952 667</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	613 772	701 924
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	19 058	19 123

### 5.3.3. Ссудная задолженность в разрезе географических зон.

Информация об объеме ссуд в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации), в тысячах рублей.

Код ОКATO	Наименование региона
03000	Краснодарский край
18000	Волгоградская область
22000	Нижегородская область
33000	Кировская область
40000	г. Санкт-Петербург
45000	г. Москва
46000	Московская область
57000	Пермский край
71000	Тюменская область
75000	Челябинская область
94000	Удмуртская республика

На 01.01.2018

Код ОКАТО	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
			тыс.руб.	в том числе просроченная тыс.руб.
Х	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 665 349	808 708	95 453
03000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	300	300	0
18000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	0	222	0
22000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	58	7520	923
33000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	405	0	0
40000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	429	0	0
45000	Юридическим лицам и ИП	14 195	4 195	0
	Физическим лицам	0	0	0
46000	Юридическим лицам и ИП	88 924	54 463	0
	Физическим лицам	1 380	3 425	930
57000	Юридическим лицам и ИП	60 240	6 868	228
	Физическим лицам	151	5 268	1735
71000	Юридическим лицам и ИП	1 313 091	604 985	55 113
	Физическим лицам	122 427	120 745	36 330
75000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	0	70	0
94000	Юридическим лицам и ИП	63 749	0	0
	Физическим лицам	0	0	0

На 01.01.2017

Код ОКАТО	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов тыс. руб.	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
			тыс. руб.	в том числе просроченная тыс. руб.
Х	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 983 439	1 161 988	94 600
03000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	0	1 230	1230
18000	Юридическим лицам и ИП	0	204	0
	Физическим лицам	48 267	0	0
22000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	0	7832	0
40000	Юридическим лицам и ИП	3109	13043	548
	Физическим лицам	18 773	10 000	0
45000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	38 551	20 935	228

46000	Юридическим лицам и ИП	2 591	7 060	984
	Физическим лицам	82 043	3 999	
57000	Юридическим лицам и ИП	0	6 192	1059
	Физическим лицам	1 564 181	828 671	50 073
75000	Юридическим лицам и ИП	64 101	181 982	40 210
	Физическим лицам	160 823	80 000	0
94000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	0	0	0

#### 5.4. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЯХ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	тысяч рублей	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Корпоративные акции всего, в т.ч.	10 000	10 000
Акции кредитных организаций	0	0
Акции промышленных предприятий	10 000	10 000
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Резерв по акциям	0	0
<b>Итого вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

Вложения в акции промышленных предприятий представляют собой вложения в обыкновенные именные бездокументарные акции Пермского промышленного предприятия - Открытого акционерного общества «Краснокамский завод металлических сеток», основным видом деятельности которого является производство изделий из металлической и синтетической проволоки. Акции предприятия не являются котируемыми, определение текущей (справедливой) стоимости затруднено. Суждение об уровне риска в акции производится Банком исходя из стоимости чистых активов предприятия путем регулирования резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2018 г. данный вид вложений классифицирован банком в 1 категорию качества, резерв 0%.

##### 5.4.1. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

В течение 2017г. операции не производились.

##### 5.4.2. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Банк не инвестирует средства в указанные инструменты.

##### 5.4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка нет сведений об инвестициях в дочерние и зависимые компании.

## 5.5. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка нет сведений о вложениях в ценные бумаги, удерживаемых до погашения.

## 5.6. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 01 января 2018 года отражены суммы требований к бюджету по налогу на прибыль в сумме 1211 тысяч рублей по итогам декларации по налогу на прибыль за 2017 год.

По состоянию на 01 января 2018 года сумма переплаты в бюджет по налогу на прибыль в балансе составила 1211 тысяч рублей.

## 5.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

2017 год

тысяч рублей

Показатели	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>62187</b>	<b>217402</b>	<b>3817</b>	<b>11567</b>	<b>4253</b>	<b>1534</b>	<b>300760</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств, всего</b>	-	23955	2038	398	-	2740	29131
в т.ч. за счет:							
Поступления год	-	19426	2038	398	-	2740	24602
Дооценка за год	-	4529	-	-	-	-	4529
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	601	29530	1046	2240	562	2978	36957
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	601	-	-	1742	562	-	2905
Продажа за год	-	18177	-	34	-	-	18211
Списания за год	-	-	398	464	-	2978	3840
Обесценение за год	-	11353	-	-	-	-	11353
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	648	-	-	-	648
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2018 года</b>	<b>61586</b>	<b>211827</b>	<b>4809</b>	<b>9725</b>	<b>3691</b>	<b>1296</b>	<b>292934</b>

## 2016 год

тысяч рублей

Показатели	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016 года</b>	<b>69393</b>	<b>217402</b>	<b>1525</b>	<b>12868</b>	<b>5638</b>	<b>1640</b>	<b>308466</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств, всего</b>	-	-	2692	1965	-	3184	7841
в т.ч. за счет:							
Поступления год	-	-	2692	247	-	3184	6123
Дооценка за год	-	-	-	1718	-	-	1718
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	7206	-	400	3266	1385	3290	15547
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	666	-	-	2767	1084	-	4517
Продажа за год	-	-	-	-	-	-	-
Списания за год	-	-	400	499	301	3290	4490
Обесценение за год	6540	-	-	-	-	-	6540
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	-	-	-	-	-
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>62187</b>	<b>217402</b>	<b>3817</b>	<b>11567</b>	<b>4253</b>	<b>1534</b>	<b>300760</b>

В стоимости недвижимого имущества учтена стоимость земельных участков, переданных по договорам отступного.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена на основании экспертного заключения независимой оценочной компании ООО «Технология консалтинга».

За 2017 год справедливая стоимость земельных участков (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) уменьшилась на 6 823 тысячи рублей на основании заключений ООО «Капитал-оценка».

В 2017 году принято 17 земельных участков по договору об отступном с АО «Камская долина» в Краснослудском с/п Добрянскоог р-на Пермского края на сумму 19 426 тысяч рублей.

В 2017 году продано 2 земельных участка в Ильинском р-не «Борицы» Пермского края по договору купли-продажи на сумму 18 177 тысяч рублей.

На имущество Банка нет ограничений прав собственности, основные средства и иное имущество в залог в качестве обеспечения не передавались.

В 2017 году принято на учет имущество **(долгосрочные активы для продажи)**:

- Земельный участок 59:29:0790002:31 Пермский край, Осинский район, д. Сергеево, ул.Заречная,4а / Кожин Сергей Петрович на сумму 90 тысяч рублей.

- Здание нежилое,1-этажный,общая площадь 578,4 кв.м.,инв.№ 849,лит.Е-Е1/Пермский край,Кунгурский р-н,д.Болотово № 59:24:1850101:433/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 277 тысяч рублей;

- Земельный участок общей площадью 1289 кв.м../Пермский край, Кунгурский р-н, д.Болотово, кадастр.№ 59:24:3730107:6/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 108 тысяч рублей;
- Автомобиль HYUNDAI GENESIS 2014 г.в., цвет черный, № двиг. G6DGEA275389, кузов № КМНГН41CDFU031999/ООО "АльтерБел" на сумму 1500 тысяч рублей;
- Оборудование OZCELC (Турция) для производства окон (1 комплект), 2011 г.в./ООО "АльтерБел" на сумму 1167 тысяч рублей.
- Земельный участок 59:40:0014203:153,1582 кв.м., Пермский край, г.Чернушка, ул.Ленина, д.5 / Клюкин Никита Алексеевич на сумму 300 тысяч рублей;
- Автомобиль LADA GRANTA SPORT 2015 г.в., инд.ном. ZOX219059F0003899 / Алдаров Роман Наифович на сумму 351 тысяча рублей;
- Автомобиль ВАЗ 219060, 2014 г.в., г/н E244HC159, цвет черный, VIN:ХТА219060EY084002 / Басалгин Андрей Игоревич на сумму 199 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1134 Ильинский р-н "Боричи" на сумму 9 711 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1139 (1137) Ильинский р-н "Боричи" на сумму 8 466 тысяч рублей;
- Автомобиль LADA GRANTA 219110, 2015 г.в., цвет белый, № двиг. 6442017, VIN ХТА219110GY207375 / Дусаков Ильнур Халилович на сумму 346 тысяч рублей;
- Автомобиль LADA PRIORA, 2014 г.в., VIN ХТА 217250E0261609, гос.номер E525PK159/Ульянченко Е.А.(Марин Е.А.) на сумму 261 тысяча рублей;
- Автомобиль AMTC SCODA-ОCTAVIA, 2008 г.в., гос.номер E596EK159, цвет серый, VIN ТМВDХ41Z182134212/Крыласов Юрий Геннадьевич на сумму 187 тысяч рублей.
- Квартира, назначение жилое, площадь-304 кв.м., этаж 1,2,3,г.Пермь ул.Левитана, д.9, кв.6/Каячев А.П.(ООО "СТИК") на сумму 5744 тысячи рублей.

За 2017 год реализовано имущество **(долгосрочные активы для продажи):**

- Автомобиль BMW X6 (гн В007НМ)/ 77УК043369/КД159/13-М, КД183/13-СМБ Николаева Н.Н./ООО "ЛИКОМ" на сумму 1024 тысячи рублей;
- Прицеп тракторный самосвальный/ООО "Экотеплострой" на сумму 69 тысяч рублей;
- Установка для производства пеллет/ООО "Экотеплострой" на сумму 882 тысячи рублей;
- Весы платформенные передвижные/ООО "Экотеплострой" на сумму 9 тысяч рублей;
- Земельный участок № 59:38:0220101:20 Частинский р-н д.Владимирово д.2 / Димитрадзе Шота Кендерович на сумму 174 тысячи рублей;
- Жилой 1-этажный дом, инвентар.№4432, лит.А, у.н.59:38:0220101:20:4432/А Частинский р-н д.Владимирово д.2 / Димитрадзе Шота Кендерович на сумму 262 тысячи рублей;
- Трактор колесный БЕЛАРУС МТЗ 82.1.2012 г.в., № двиг.726215, завод.№ 808146998, прицеп тракторный 2ПТС-4,5 № рамы 7280, цвет синий/Тюкалов Валерий Владимирович на сумму 629 тысяч рублей;
- Здание нежилое, 1-этажный, общая площадь 578,4 кв.м., инв.№ 849, лит.Е-Е1/Пермский край, Кунгурский район, д.Болотово № 59:24:1850101:433/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 277 тысяч рублей;
- Земельный участок общей площадью 1289 кв.м../Пермский край, Кунгурский р-н, д.Болотово, кадастровый № 59:24:3730107:6/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 108 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:40:0014203:153,1582 кв.м., Пермский край, г.Чернушка, ул.Ленина, д.5 / Клюкин Никита Алексеевич на сумму 300 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1134 Ильинский р-н "Боричи" на сумму 9 711 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1139 (1137) Ильинский р-н "Боричи" на сумму 8 466 тысяч рублей;
- Автомобиль AMTC SCODA-ОCTAVIA, 2008 г.в., гос.номер E596EK159, цвет серый, VIN ТМВDХ41Z182134212/Крыласов Юрий Геннадьевич на сумму 187 тысяч рублей;
- Автомобиль VOLKSWAGEN TOUAREG, 2008 г/в, г/н В549ОВ159, VIN WVGZZZ7LZ9D002959/Шемакин Константин Васильевич на сумму 562 тысячи рублей;
- Автомобиль АФ-77А1 ВJ, 2007 г.в., гн Р895НТ59/Сабитов Алексей Рубисович на сумму 285 тысяч рублей.



### Переоценка основных средств.

По состоянию на 01 января 2018 года переоценка основных средств производилась, но результаты переоценки не отражались в балансе ввиду их незначительного значения (до 10 тысяч рублей).

В течение 2017 года произведена оценка земельных участков с целью определения рыночной стоимости. Оценивались участки, учитываемые на балансовом счете 61905 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости.

Для проведения оценки были заключены договоры с ООО «Капитал-Оценка»; № 599 от 26.06.2017 года и № 1346 от 28.12.2017 года. Оценщиком является Косажихин Дмитрий Вильямович, Член Некоммерческого партнерства СРО «Деловой Союз Оценщиков», рег.№ 0409, Свидетельство № 409 от 15.09.2011 г.

В результате в течение 2017 года произведена дооценка земельных участков на сумму 4529 тысячи рублей и уценка на сумму 11353 тысячи рублей.

При проведении оценки использована информация, предоставленная банком, а также лично собранная оценщиком.

## 5.8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	тысяч рублей	
	На 1 января 2018	На 1 января 2017
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>9 788</b>	<b>27 055</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:		-
Дебиторская задолженность по реализованным закладным		
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	9 788	27 055
Расчеты по брокерским операциям	50	634
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
Требования (в т.ч%) по финансовым активам	31 998	43 862
Прочие незавершенные расчеты	-	-
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(22 260)	(17 441)
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>7 379</b>	<b>4 239</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Задолженность по договорам реконструкции помещений		
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	7 379	4 239
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	14	10
Предоплата по товарам и услугам	5819	3 649
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	2 392	1 989
-требование по текущему налогу на прибыль	(1211)	(1653)
Расходы будущих периодов	365	244
Прочие		-
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам		-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>17 167</b>	<b>31 294</b>

## 5.9. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	тысяч рублей	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Субординированные займы, полученные от кр. орг-ций	0	0

Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 года и 2016 года.

## 5.10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	тысяч рублей	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>104</b>	<b>140</b>
Текущие/расчетные счета	104	140
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>393 225</b>	<b>608 244</b>
Текущие/расчетные счета	161 503	158 245
Срочные депозиты	191 722	409 999
Субординированные займы	40 000	40 000
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных	0	0
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>730 072</b>	<b>750 338</b>
Текущие/расчетные счета	36 332	31 528
Срочные депозиты	693 740	718 810
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 123 401</b>	<b>1 358 722</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 года.

### 5.10.1. Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики.

	тысяч рублей	
Отрасль экономики	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Добыча полезных ископаемых, из них:	53 016	25 717
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	78
Обрабатывающие производства, из них:	3 587	25 890
производство пищевых продуктов	131	356
целлюлозно-бумажное производство	45	20
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	1	0
производство прочих неметаллических изделий	63	1 511

металлургическое производство	2 279	3 966
производство машин и оборудования	38	19 696
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	1	1
Производство и распределение электроэнергии	225	2 343
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	73	81
Строительство, из них:	97 700	154 131
строительство зданий и сооружений	87 062	137 475
Транспорт и связь, из них:	6 931	6 574
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	50 832	38 823
Операции с недвижимым имуществом	66 698	45 967
Прочие виды деятельности	114 584	308 858
Физические лица	729 755	750 338
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 123 401</b>	<b>1 358 722</b>

#### 5.10.2. Информация о субординированных займах, полученных Банком.

	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Заем от ООО "ПИК"	23.12.2025	9.25%	10 000	10 000
Заем от ООО "ПИК"	17.06.2022	Ключевая ставка	30 000	30 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>			<b>40 000</b>	<b>40 000</b>

тысяч рублей

Договоры о предоставлении субординированных депозитов и дополнительное соглашение содержат условия, позволяющие в расчете капитала субординированные депозиты отражать в полной стоимости.

Обязательные условия по договорам состоят в том, что «в случае наступления одного из двух следующих событий:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов;
- Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации, согласованного с банком России, плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона,

наступают следующие последствия:

- невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по субординированному депозиту, и обязательство Банка по возврату суммы основного долга по субординированному депозиту прекращаются полностью либо частично (в случае убытков у Банка, следствием которых является возникновение оснований,

указанных выше, - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка); и (или)

- по решению общего собрания акционеров производится переоформление субординированного депозита в обыкновенные акции в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала».

### **5.11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТОК**

Нет данных.

### **5.12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<i>тысяч рублей</i>	
	<b>На 1 января 2018</b>	<b>На 1 января 2017</b>
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	429	37 910
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Процентные векселя</i>	<i>429</i>	<i>37 910</i>
<i>Беспроцентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Депозитные сертификаты	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>429</b>	<b>37 910</b>

Банком за отчетный период не выпускались облигации и/или депозитные сертификаты.

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения процентных векселей – май 2018 года; эффективная ставка доходности составляет от 7,5%.

Общая сумма начисленных процентов (дисконтов) по собственным векселям на 01 января 2018г. составляет 4,2 тыс. рублей (на 01 января 2017 – 2 047,2 тыс. рублей)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам. При предъявлении клиентами векселей ранее обозначенного срока платежа банк всегда исполнял свои обязательства согласно установленным Правлением Банка условиям.

#### **5.12.1. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.**

По операциям с ценными бумагами указанные условия отсутствуют.

#### **5.12.2. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.**

В отношении неисполненных обязательств векселя Банк не выпускал.

### **5.13. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ**

Банк признал отложенные налоги, относимые на капитал на сумму переоценки основных средств (здание Банка и земельный участок под зданием Банка) – отложенное налоговое обязательство на сумму 13 705 тыс. рублей, Банк признал отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по состоянию на 1 января 2018 года в полном объеме 14 994 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по операциям с ценными бумагами, обращающимся на ОРЦБ, по состоянию на 1 января 2018 года признается в сумме 466 тысяч рублей.

#### Отложенный налоговый актив

Тысяч рублей

	01.01.2017
Остаток, рассчитанный как разница между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитываются в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала	(13 705)
Остаток, рассчитанный как разница между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	14 994
<b>Итого ОНА :</b>	<b>1289</b>

### 5.14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тысяч рублей

	На 1 января 2018	На 1 января 2017
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>10 672</b>	<b>13 867</b>
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	-	-
<i>Кредиторская задолженность</i>	824	1 560
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	147	885
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	9 701	11 422
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>3 812</b>	<b>3 815</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	2 539	2 612
<i>Налоги к уплате</i>	1 273	1 203
<i>Доходы будущих периодов</i>	-	-
<i>Прочие</i>	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14 484</b>	<b>17 682</b>

### 5.15. СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ

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

	На 1 января 2018		На 1 января 2017	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	229 040 000	0,001	229 040 000	0,001
Привилегированные акции	20 000	0,001	20 000	0,001

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

27.12.2013 ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю зарегистрировано решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в размере 10 000 000 рублей обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рублей каждая.

07.02.2014 г. ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг и направлено уведомление о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Информация о структуре доходов и расходов

#### 6.1.1 Структура доходов

Доходы	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>178606</b>	<b>75.3</b>	<b>246710</b>	<b>73.64</b>
от размещения средств в кредитных организациях	11669	4.9	18556	5.54
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	161691	68.2	221453	66.1
от вложений в ценные бумаги	5246	2.2	6701	2
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>581</b>	<b>0.2</b>	<b>1118</b>	<b>0.33</b>
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-77</b>	<b>-0.02</b>
<b>Доходы от валютных операций, в т.ч.:</b>	<b>1518</b>	<b>0.6</b>	<b>1467</b>	<b>0.44</b>
чистые доходы от переоценки	4	-	124	0.04
<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>850</b>	<b>0.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>39137</b>	<b>16.5</b>	<b>53230</b>	<b>15.89</b>
<b>Прочие доходы</b>	<b>16573</b>	<b>7</b>	<b>32567</b>	<b>9.72</b>
<b>Всего доходов</b>	<b>237265</b>	<b>100</b>	<b>335015</b>	<b>100</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>-453</b>		<b>-5128</b>	
<b>Итого с прочим совокупным доходом</b>	<b>236812</b>		<b>329887</b>	

Структура доходов по состоянию на отчетную дату, по сравнению с аналогичной датой прошлого года, практически не изменилась. Основной доход Банк получает от операций размещения средств. В процентных доходах большую часть составляют доходы, полученные от кредитов, предоставленных клиентам - не кредитным организациям.

В абсолютном выражении доходы Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года уменьшились на 29% в результате снижения кредитного портфеля.

### 6.1.2 Структура расходов

Расходы	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма тыс. руб.	Доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>80842</b>	<b>31.5</b>	<b>111400</b>	<b>33.6</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	1395	0.42
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	79418	31	103883	31.33
по выпущенным долговым ценным бумагам	1424	0.5	6122	1.85
<b>Чистые расходы на создание резервов</b>	<b>-19863</b>	<b>-7.8</b>	<b>27706</b>	<b>8.36</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>5100</b>	<b>2</b>	<b>6320</b>	<b>1.9</b>
<b>Расходы по налогам + /возмещение-</b>	<b>2756</b>	<b>1.1</b>	<b>4417</b>	<b>1.33</b>
<b>Операционные и управленческие расходы</b>	<b>187755</b>	<b>73.2</b>	<b>181737</b>	<b>54.81</b>
<b>Всего расходов</b>	<b>256590</b>	<b>100</b>	<b>331580</b>	<b>100</b>

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов Банка практически неизменна, за исключением доли операционных и управленческих расходов, которые увеличились по сравнению с предыдущим периодом на 18%. Наибольший удельный вес в расходах Банка составляют операционные и управленческие расходы (включая зарплату и отчисления в фонды). В абсолютном выражении увеличение расходов в отчетном периоде составило 22% к аналогичному периоду прошлого года.

### 6.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	182861	162152	<b>20709</b>	133696	159719	<b>-26023</b>
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	171112	140151	30961	127098	147493	-20395

Начисленные проценты по финансовым активам	11749	22001	-10252	6598	12226	-5628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	11145	11991	-846	13310	14993	-1683
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>194006</b>	<b>174143</b>	<b>19863</b>	<b>147006</b>	<b>174712</b>	<b>-27706</b>

### 6.3. Информация о расходах на содержание персонала

	тысяч рублей	
	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии*	65120	70991
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	18430	19942
Расходы на обучение	138	96
Подарки	47	81
Расходы на ДМС	0	0
Прочие выплаты персоналу	212	249
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>83947</b>	<b>91359</b>

\*Не входят данные по оплате больничных за счет предприятия и доплата до фактического заработка при командировках.

Показатели	тысяч рублей			
	2017 год	Доля в общем фонде оплаты труда	2016 год	Доля в общем фонде оплаты труда
Оклад по часам	22002.5	33.51%	23053.9	32.09%
Стимулирующие доплаты	26068.3	39.71%	27608.5	38.43%
Компенсация работникам по законодательству	407.1	0.62%	681.9	0.95%
<b>Иные выплаты:</b>				
Доплаты разные	3813.2	5.81%	2952.4	41.11%
Районный коэффициент	7223.0	11.00%	7235.2	10.07%
Оплата по среднему заработку	5938.0	9.04%	10051.4	13.99%
Оплата б/л за счет предприятия	152.9	0.23%	180.8	0.25%



Доплата командировочных до фактического заработка	46.0	0.07%	70.5	0.10%
<b>Итого</b>	<b>65651.0</b>	<b>100.00%</b>	<b>71834.6</b>	<b>100.00%</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 47 тысяч рублей (2016 год: 47 тысяч рублей).

#### 6.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	<i>тысяч рублей</i>	
	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	419	1769
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2404	2764
Расходы по налогу на имущество	1378	1540
Расходы по прочим налогам и сборам	1721	1134
Отложенное налогообложение	(3166)	(2790)
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>2756</b>	<b>4417</b>

В течение 2017 и 2016 годов ставка налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

В 2017 и 2016 годах Банк не проводил затраты на исследования и разработки.

### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

#### 7.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал, который, в свою очередь, состоит из базового и добавочного) включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения. (Информация о полученных банком субординированных займах приведена в п.5.10.2 пояснительной записки).

В целях стимулирования поступательного развития Банка первостепенное внимание предполагается уделять постоянному наращиванию объема собственных средств (капитала).

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Требованиями Банка России установлены следующие нормативы достаточности для капитала банков:

H1.1 – норматив достаточности базового капитала банка – минимально допустимое числовое значение 4,5%;

H1.2 – норматив достаточности основного капитала банка – минимально допустимое числовое значение 6,0%;

H1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – минимально допустимое числовое значение 8,0%.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение На 01.01.2018	Фактическое значение На 01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.1)	Min 4.5%	14.0%	11.4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.2)	Min 6.0%	14.0%	11.4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	Min 8%	18.9%	15.4%

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе, и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 года банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. Динамика собственных средств (капитала) Банка в 2017 году приведена в п.3 пояснительной записки.

### Структура собственных средств (капитала) банка

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала			
Наименование статьи	Номер строки формы 0409806	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки формы 0409808	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Средства акционеров (участников)	24	229 060	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	229 040	229 040
			Нераспределенная прибыль (убыток):	2	-6 433	12 870
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	13 114	<i>прошлых лет</i>	2.1	13 114	9 679
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-19325	<i>отчетного года</i>	2.2	-19 547	3 191
Резервный фонд	27	11 979	Резервный фонд	3	11 979	11 979
			Показатели, уменьшающие источники	28	4 064	4 664

тысяч рублей

			базового капитала:			
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	10	292 934	<i>Нематериальные активы</i>	9	2 953	2 552
<i>Отложенный налоговый актив</i>	9	1 289	<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	10	373	410
			<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	27	738	1 702
			Базовый капитал	29	230 522	249 225
			Добавочный капитал	44	0	0
			Основной капитал	45	230 522	249 225
			Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в том числе:	47	37 010	40 012
<i>Средства акционеров (участников)</i>	24	229 060	<i>Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями</i>	X	10	12
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	16	1 123 401	<i>Субординированный депозит</i>	X	37 000	40 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	58 554	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	58 554	59 007
			Дополнительный капитал	58	95 564	99 019
			<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>59</b>	<b>326 086</b>	<b>348 244</b>

По строке 2.1 формы 0409808 изменения связаны с отнесением финансового результата за 2016 год в виде прибыли в сумме 3 435 тысяч рублей.

По строке 2.2 формы 0409808 изменения связаны с получением отрицательного финансового результата по итогам 2017 года в сумме 19 325 тысяч рублей.

По строке 47 формы 0409808 изменения связаны с началом амортизации субординированного депозита, привлеченного от ООО "ПИК" на срок до 17.06.2022.

По остальным составляющим структура собственных средств (капитала) банка за 2017 года не претерпела существенных изменений.

## 7.2. Дивиденды

Согласно решению Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2016 год (Протокол б/н от 30.06.2017г) выплата дивидендов не производилась.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение На 01.01.2018	Фактическое значение На 01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Min 8%	18.9%	15.4%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	172.5%	205.5%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	256.1%	130.0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	21.6%	23.2%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	22.8%	22.8%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	158.6%	206.8%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.1%	0.1%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0.4%	0.7%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0.0%	0.0%

Снижение норматива Н2 связано с уменьшением объема высоколиквидных активов.

Увеличение норматива Н3 связано со снижением обязательств банка со сроком исполнения до 30 календарных дней.

Норматив Н4 снизился, поскольку сократился объем кредитования на сроки свыше года.

Снижение норматива Н7 связано с уменьшением показателя Кскр – суммы крупных кредитных рисков.

Остальные нормативы не претерпели существенных изменений.

Неокругленное минимальное значение норматива Н6 на 01.01.2018 составляет 0.0006%.

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за 2017 год уменьшилась на 18.1%, основной капитал снизился на 7.5%. В связи с этим, показатель финансового рычага по Базелю III увеличился с 15.1% до 17.1%. Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Отчет о нормативе краткосрочной ликвидности представляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций), соответствующей по состоянию на 1 января текущего года критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В соответствии с этим пунктом размер активов кредитной организации должен составлять 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей. АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) не является такой кредитной организацией.

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

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01 января 2018 года включены остатки денежных средств в кассе Банка, остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

В отчетном периоде все потоки денежных средств осуществлялись в рамках поддержания операционных возможностей Банка.

Банк может привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

По состоянию на 01.01.2018г. лимит средств, которые могут быть привлечены в случае возникновения острой потребности в денежных средствах под залог ценных бумаг, установлен в размере 150 миллионов рублей. Обеспечением данного вида кредитов Банка России является залог ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России. Вложения Банка в такие облигации номинированы в рублях, эмитированы отечественными кредитными организациями и государственными компаниями. Ценные бумаги блокированы Банком в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. В любой рабочий день Банк вправе обратиться в Банк России с заявкой о переводе части или всех ценных бумаг (свободных от блокировки под внутрисдневной кредит и/или под заявки на участие в ломбардном кредитном аукционе, заявления на получение ломбардного кредита) из раздела «Блокировано Банком России» в Основной раздел счета депо Банка (в соответствии с Регламентом предоставления Банком России банкам кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг).

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не привлекал ресурсы в рамках Положения № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

## **10. ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА**

Банк подвержен следующим видам рисков, в зависимости от источника их возникновения:

1. Внешние риски:
  - Системный риск
  - Риск несоответствия условиям государственного регулирования
  - Риск конкуренции
2. Внутренние риски:
  - Функциональные риски:
    - ✓ Стратегический риск
    - ✓ Риск потери репутации
    - ✓ Операционный риск (в т.ч. правовой)
    - ✓ Регуляторный риск
  - Финансовые риски:
    - ✓ Кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)
    - ✓ Риск ликвидности
    - ✓ Рыночный риск:
      - Фондовый (ценовой) риск
      - Валютный риск
      - Процентный риск
      - Товарный риск
    - ✓ Процентный риск банковской книги

Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски находятся в непосредственной зависимости от деятельности Банка, и подлежат управлению и контролю со стороны Банка.

Для выявления и управления рисками в Банке разработана система управления банковскими рисками, действующая на постоянной основе и на всех уровнях системы внутреннего контроля Банка.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для достижения поставленных целей Банком выстроена система, эффективно решающая задачи выявления и анализа рисков, их качественной и количественной оценки, определения допустимого и

обоснованного суммарного размера банковских рисков, отслеживания рисков на стадии возникновения негативных тенденций, быстрого и адекватного реагирования с целью предотвращения и минимизации рисков.

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Политика управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Надлежащее функционирование системы управления рисками в Банке обеспечивают Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам, Кредитный комитет, Отдел управления рисками, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

*Наблюдательный совет Банка:*

- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- утверждает стратегию управления банковскими рисками;
- регулярно рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- осуществляет контроль и утверждает оценку эффективности системы управления банковскими рисками на регулярной основе;
- с периодичностью не реже одного раза в год рассматривает на основе заключения службы внутреннего аудита вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждает комплекс мероприятий, направленных на минимизацию рисков в случае длительного нахождения бизнеса под влиянием определенного банковского риска, а также при оценке отдельного вида риска или группы рисков «высоким» или «критичным».

*Правление Банка* утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования, рассматривает их на соответствие требованиям Банка России, осуществляет контроль над соблюдением лимитов и своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими, несет ответственность за результаты управления банковскими рисками.

*Генеральный директор* организывает выполнение решений общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

*Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам:*

- вырабатывает стратегию и тактику управления всеми существенными рисками;
- определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения (в том числе устанавливает предельно допустимый совокупный уровень риска);
- устанавливает лимиты использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса, рассматривает и направляет для утверждения Правлением Банка размер общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования);

*Кредитный комитет:*

- контролирует кредитные риски;
- устанавливает лимиты кредитования на Заемщиков (групп связанных Заемщиков), МБК, векселя третьих лиц;
- разрабатывает и принимает конкретные решения, направленные на улучшение качества кредитного портфеля Банка и эффективность его использования.

*Отдел управления рисками:*

- на постоянной основе производит идентификацию, оценку и мониторинг рисков для определения приемлемого уровня банковских рисков и действий по их предупреждению и минимизации;
- разрабатывает внутренние документы, связанные с управлением рисками;
- представляет органам управления Банка отчеты об уровне риска, и о соблюдении предельно допустимого совокупного уровня риска;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов, утвержденных Наблюдательным советом, Кредитным комитетом и Комитетом по управлению рисками, тарифам и ставкам.

*Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля* в рамках проводимых ими на постоянной основе проверочных и мониторинговых мероприятий осуществляют контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а также

проводят анализ функционирования системы управления рисками и капиталом, проверяют полноту охвата всех рисков и адекватность учета их влияния на деятельность Банка, формируют рекомендации о необходимости внесения изменений в систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Наблюдательным Советом Банка;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В соответствии с поставленными стратегическими задачами, а также с учетом требований Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору в Банке разработаны и действуют Политика управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и Методика проведения стресс-тестирования в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), утвержденные Наблюдательным советом Банка.

Политика управления рисками и ВПОДК определяет основные виды рисков, возникающих в процессе деятельности банка, элементы системы управления рисками, участие органов управления и подразделений Банка в системе управления рисками.

В Банке также действуют положения, определяющие политику управления отдельными видами рисков.

Оценка банковских рисков осуществляется на двух уровнях:

1. Система управления рисками в рамках ВПОДК предусматривает обязательную процедуру расчета совокупного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия (текущая потребность в капитале).

Система управления рисками составляет набор процедур по оценке каждого значимого риска, агрегированию совокупного уровня риска, соблюдению установленных лимитов и сигнальных значений в рамках принятого риск-аппетита. А также совокупность отчетов по соблюдению всех установленных процедур.

Внутренняя отчетность по рискам, связанным с осуществлением банковской деятельности, регулярно формируется отделом по управлению рисками, и представляется коллегиальным органам и руководителям структурных подразделений банка. Основными задачами управленческой отчетности являются: обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной и адекватной отчетности.

2. Процедура оценки системы управления банковскими рисками (проводится не реже одного раза в год службой внутреннего аудита).

В Банке применяются следующие методики оценки рисков:

- Интегрированная средневзвешенная оценка совокупного уровня риска Банка, а также отдельных видов риска (на основе балльно-веса подхода);

- Построение стратегической карты риска. Используется для обнаружения, оценки и расположения в соответствии с приоритетами группы рисков, которые могут значительно влиять на деятельность Банка в целом или его подразделений. Строится на основании экспертных оценок;

- Проведение стресс-тестирования. Является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, предназначено для оценки устойчивости Банка. С помощью стресс-тестов Банк идентифицирует наиболее важные факторы риска и сканирует временной горизонт с целью выявления потенциально неблагоприятных событий и величины потенциальных потерь. Стресс-тестирование проводится отделом управления рисками не реже 2 раз в год в разрезе следующих основных рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк:

- ✓ Кредитный риск (в том числе риск концентрации и остаточный риск);
- ✓ Рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный, товарный);
- ✓ Риск потери ликвидности;
- ✓ Операционный риск.

Результаты стресс-тестирования используются также для определения непредвиденных потерь по значимым рискам в рамках ВПОДК.

Оценка банковских рисков доводится до Правления Банка и Наблюдательного совета.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- **Мониторинг** - расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе;

- **Лимитирование** - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск;

- **Хеджирование** - предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

- **Диверсификация** - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

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

- **Страхование** - представляет собой формирование за счет взносов Банка страхового фонда и его использования для возмещения убытков при наступлении определенных обстоятельств. Страхование целесообразно при реальной угрозе риска несанкционированного доступа в автоматизированную систему банка, используемую для управления движением денежных средств между банком и клиентами, риска утраты ценностей при их хранении и перевозке, сокращение потерь, риска принятия в качестве платежного средства фальшивой банкноты или монеты любой страны мира и др.;

- **Резервирование** - формирование определенного запаса денежных средств с обязательным отражением в балансе Банка на специальных счетах. Величина резервных отчислений регламентируется Центральным Банком РФ;

- **Минимизация** - предполагает обстоятельства, когда Банку выгоднее идти на какие-то определенные убытки, чем закрыть бизнес-направление, прекратить какой либо вид деятельности. Данный вид приемлем в случае внедрения новых продуктов, а так потери банком конкурентных преимуществ, клиентской базы;

- **Избежание** - это уменьшение потерь путем непринятия рисков.

Состав и периодичность составления внутренней отчетности Банка по рискам представлен в таблице:

Наименование риска	Наименование внутренней отчетности	Периодичность составления	Примечание
совокупность рисков	процедуры выявления рисков	регулярно, не реже 1 раза в год	На основании широкого перечня рисков, с использованием системы факторов, показателей, определяется подверженность Банка к конкретному риску. Полученные данные формируют полный перечень выявленных рисков. Результаты доводятся до Комитета по управлению рисками, тарифами и ставками (далее КУРТиС) в виде Отчета
совокупность рисков	стресс-тестирование	регулярно, но не реже 1 раза в год	в рамках данного отчета возможен анализ воздействия на финансовое состояние Банка как одного, так и нескольких факторов риска



совокупность рисков	оценка совокупного уровня рисков	ежеквартально	в рамках данного отчета оценке подвергается каждый риск в отдельности (кредитный, ликвидности, рыночный, операционный риск, правовой риск, репутационный, процентный риск банковской книги)
совокупность рисков	оценка системы управления рисками	не реже 1 раза в год	осуществляется службой внутреннего аудита
совокупность рисков	стратегическая карта рисков	регулярно, на ежеквартальной основе	на основе анкетных данных, представленных топ-менеджментом и линейными руководителями Банка
кредитный риск	информация об уровне кредитного риска по кредитному портфелю Банка	ежеквартально	
	информация о качестве кредитного портфеля	еженедельно	
	установление лимитов по межбанковским кредитам	ежемесячно	
	установление лимитов на учтенные векселя, на выданные гарантии и т.п.	индивидуально каждая сделка	
риск потери ликвидности	выполнение нормативов ликвидности	ежедневно	расчет нормативов ликвидности H2, H3, H4 (по Инструкции БР №180-И)
	метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств	ежемесячно	
	оперативный план денежных поступлений и платежей Банка	ежедневно	
	таблица регулирования краткосрочной ликвидности (ближайшие 30 дней)	ежедневно	
	финансовое планирование с учетом регулирования риска мгновенной ликвидности	ежеквартально	методом VAR определяется "безрисковая" и "оптимальная" величина средств, необходимая на корреспондентских счетах Банка с целью решения проблемы неопределенности движения клиентских средств
	расчет Коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	ежемесячно	
процентный риск	расчет процентной маржи	ежемесячно	
рыночный риск	открытая валютная позиция	ежедневно	-
	расчет величины рыночного риска	ежедневно	

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой), в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, принятых допущениях, применяемых в целях оценки

достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о соблюдении лимитов (лимиты устанавливаются на финансовый год вместе с Бюджетом, могут в течение года пересматриваться);
- о результатах стресс-тестирования (в соответствии с Методикой проведения стресс-тестирования в АКБ Проинвестбанк (ПАО));
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов.

В пояснительной информации Банк не раскрывает информацию о страновой концентрации активов и обязательств, так как деятельность осуществляется только на территории Российской Федерации.

### **10.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора.

Кредитные операции являются основным источником доходов Банка. В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается Банк в процессе операционной деятельности. Прибыльность Банка находится в непосредственной зависимости от кредитного риска, поскольку на стоимость кредитной части банковского портфеля активов в значительной степени оказывают влияние невозврат или неполный возврат выданных кредитов, что отражается на собственном капитале Банка.

Стратегию и тактику Банка в области кредитных операций, а именно: задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса определяет Кредитная политика Банка.

Функции координации и контроля над проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организации кредитного процесса, минимизации кредитного риска, повышения эффективности использования ресурсов Банка, возложены на Кредитный комитет. Кредитный Комитет подотчетен Правлению Банка.

Кредитные риски оцениваются и контролируются Банком как в рамках отдельно взятой ссуды, портфелей однородных ссуд, так и кредитного портфеля в целом, а также оценивается управление кредитным риском при кредитовании физических и юридических лиц.

Подразделения, осуществляющие оценку и контроль кредитных рисков, независимы от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

На основе внутренних Методик оценки кредитоспособности юридических и физических лиц Банком на постоянной основе осуществляется оценка финансового положения заемщиков, поручителей и залогодателей.

Оценка кредитного риска производится в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №283-П, а также внутрибанковскими документами, регламентирующими политику кредитования.

Для управления кредитным риском в Банке разработано и принято «Положение по управлению кредитным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах с момента рассмотрения кредитной заявки до полного погашения обязательств перед Банком.

В соответствии с разработанными сценариями Банком на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование кредитного риска.

#### **Для минимизации кредитных рисков Банк применяет следующие методы:**

1. Диверсификация портфеля ссуд, состоящая в предоставлении кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов. Кроме того, производится распределение кредитов и ценных бумаг по срокам, а также по назначению кредитов, по виду обеспечения под различные виды активов.

В целях диверсификации Банк устанавливает лимиты кредитования для заемщиков, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Для оценки риска концентрации Банк в частности использует индекс Герфиндаля-Гиршмана.

2. Проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков и их ранжирование по степени надежности с целью полного и своевременного выявления возможного кредитного риска и формирования необходимого резерва.

Банк осуществляет комплексный анализ кредитоспособности потенциального заемщика на основании утвержденной Методики с последующим профессиональным суждением о возможности кредитования данного заемщика, а также присвоением ему категории качества, определяющей уровень кредитного риска по ссуде.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями банка России. Классификация ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, осуществляется на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Стандартные ссуды, незначительные по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели/субпортфели.

3. Привлечение достаточного обеспечения по выдаваемой ссуде для защиты от потерь при невыполнении обязательств. Необходимость, вид и величина обеспечения определяется Банком индивидуально, исходя из анализа кредитоспособности заемщика.

Для Банка более привлекательными являются кредиты, по которым заемщик готов предоставить обеспечение. Основные способы обеспечения, определяемые Кредитной политикой – залог (заклад) имущества либо имущественных прав, принадлежащего заемщику либо третьим лицам, поручительство (гарантии) третьих лиц. В качестве обеспечения Банк рассматривает (по приоритету) гарантийные депозиты юридических лиц, собственные долговые ценные бумаги Банка, объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, залог ценных бумаг эмитентов, допущенных к обращению на открытом организованном рынке. В качестве обеспечения могут быть рассмотрены и товары в обороте, и поручительства, и гарантии третьих лиц (залогодателей или собственников бизнеса).

Оценка стоимости залога производится либо залоговым инспектором Банка на основании «Методики оценки стоимости залогового обеспечения и контроля за его сохранностью в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), либо независимым оценщиком (юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем) на основании представленного отчета.

4. Поручительство и гарантии третьих лиц перед Банком по обязательствам заемщика. При этом Банк также проводит анализ кредитоспособности лица, предоставившего гарантию или поручительство.

5. Страхование заложенного имущества и жизни заемщика, в соответствии с условиями тарифного плана.

6. Соблюдение подразделениями Банка Кредитной политики, а также внутренних нормативных документов Банка по организации кредитного процесса в части процедуры рассмотрения кредитных заявок, обеспечения текущего контроля и мониторинга кредитных договоров, что должно минимизировать число «проблемных» кредитов.

7. Своевременная диагностика «проблемных» кредитов и срочное принятие комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов, включая подготовку арбитражного процесса и реализацию имущества.

Кредитный риск в рамках ВПОДК представляет собой активы Банка, взвешенные с учетом риска, а именно:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), в т.ч. операции с повышенными коэффициентами риска
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитный риск по производным финансовым инструментам;
- величину риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Оценка кредитного риска (величина кредитного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации). Текущий уровень кредитного риска определяется на основе Базового регулятивного метода с использованием методов и подходов предусмотренных нормативными актами

Банка России (Инструкции 180-И, Положений 590-П и 283-П) - то есть за исходные данные текущего уровня рисков Банк принимает рассчитанный в форме 0409135 знаменатель нормативов достаточности капитала (RWA – Risk-weighted asset – активы, взвешенные с учетом риска).

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по кредитному риску, риску концентрации, осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

Дополнительные потери (UL- unexpected losses) по остаточному риску (риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде) и риску концентрации определяются в качестве надбавок в размере 0,5%-10% и 5%-20% соответственно.

Результаты оценки кредитного риска в рамках ВПОДК представляются на рассмотрение Коллегиальных органов Банка в рамках Отчета о значимых рисках в порядке, установленном «Политикой управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ Проинвестбанк (ПАО)».

# Информация о качестве активов на 01.01.2018.

Тысяч рублей

№ стро-ки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	933 808	169 068	479 876	130 270	23 966	130 628	2 475	4 657	20 155	111 373	170 067	128 109	149 576	12 797	18 893	6 656	111 230
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	857 637	135 961	467 639	129 855	22 448	101 734	1 087	4 270	18 913	83 346	161 237	119 280	119 280	12 462	18 855	5 418	82 545
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	435	0	0	435	0	0	0	0	0	435	87	87	87	0	87	0	0
1.2	учтенные векселя	3 460	0	0	0	0	3 460	0	0	0	3 460	3 460	3 460	3 460	0	0	0	3 460
1.3	вложения в ценные бумаги	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	1 370	0	0	0	0	1 370	0	0	0	879	1 370	1 370	1 370	0	0	0	1 370

	предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.5	корреспондентские счета	20 343	20 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	10 672	2 378	4 316	16	71	3 891	147	217	89	4 124	4 000	3 999	3 999	65	1	44	3 889
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30 326	386	7 921	399	1 447	20 173	1 241	170	1 153	19 129	X	X	21 467	270	37	1 194	19 966
2	<b>Кредиты, предоставленные на льготных условиях</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Реклассифициро- ванные активы, всего, в том числе:</b>	201 150	0	149 838	15 000	7 000	29 312	0	0	17 400	11 912	41 988	29 259	29 259	4 026	1 809	3 006	20 418
3.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 и 3.14.3 590-П	123 448	0	72 136	15 000	7 000	29 312	0	0	17 400	11 912	39 660	26 931	26 931	1 698	1 809	3 006	20 418

# Информация о качестве активов на 01.01.2017.

Тысяч рублей

№ стро-ки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 393 393	250 112	866 191	89 215	32 758	155 117	17 294	15 479	15 402	78 467	164 305	123 081	185 727	22 374	15 892	10 453	137 008
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 294 940	187 478	853 696	88 963	32 125	132 678	16 709	15 241	14 952	65 968	155 603	114 411	163 354	22 110	15 849	10 317	115 078
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	435	0	0	435	0	0	0	0	0	435	91	91	91	0	91	0	0
1.2	учтенные векселя	3 460	0	0	0	0	3 460	180	0	0	180	3 460	3 460	3 460	0	0	0	3 460
1.3	вложения в ценные бумаги	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	1 279	0	0	0	0	1 279	0	0	0	879	1 279	1 279	1 279	0	0	0	1 279

	предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.5	корреспондентские счета	35 127	35 127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	24 465	17 245	2 634	1	137	4 448	317	238	245	3 674	3 963	3 931	4 488	27	0	36	4 425
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	24 122	262	9 861	251	496	13 252	88	0	205	7 331	X	X	13 146	237	43	100	12 766
2	<b>Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Реклассифицированные активы, всего, в том числе:</b>	176 667	0	140 371	0	16 884	19 412	0	0	0	19 412	41 693	22 757	22 757	6 111	0	8 331	8 340
3.1	Реклассифицированные ссуды в соответствии с п. 3.10 и 3.14.3 254-П	176 667	0	140 371	0	16 884	19 412	0	0	0	19 412	41 693	22 757	22 757	6 111	0	8 331	8 340



Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 12,5% на 01.01.2018 и 8,7% на 01.01.2017.

Удельный вес реклассифицированных ссуд в общем объеме ссуд составил 23,5% (201 150 тыс. рублей) на 01.01.2018 и 13,6% (176 667 тыс. рублей) на 01.01.2017.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018.

тысяч рублей

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>605</b>	<b>0</b>	<b>605</b>
<i>Гарантийный депозит</i>		605	0	605
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>		0	0	0
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего<sup>5</sup>, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>378'306</b>	<b>9'800</b>	<b>388'106</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость, земельные участки</i>		210'064	9'054	219'118
<i>Залог оборудования</i>		9'030	0	9'030
<i>Залог транспортных средств</i>		144'782	746	145'528
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>		0	0	0
<i>Поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;</i>		14'430	0	14'430
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего<sup>6</sup>, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>289'766</b>	<b>288'232</b>	<b>441'119</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость, земля</i>		83'789	93'645	177'434
<i>Залог имущественных прав</i>		17'097	0	17'097
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>		6'761	0	6'761
<i>Транспортные средства</i>		88'000	77'820	165'820
<i>Оборудование</i>		72'409	1'598	74'007
<i>Готовая продукция и товары в обороте</i>		4'195	507	4'702
<i>Гарантии и поручительства</i>		17'515	114'662	132'177
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>		<b>668'677</b>	<b>298'032</b>	<b>829'830</b>

<sup>5</sup> По справедливой стоимости с учётом коэффициента 0,5

<sup>6</sup> По залоговой стоимости

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017.

тысяч рублей

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>11'480</b>	<b>0</b>	<b>11'480</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>		11'480		11'480
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>				
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего<sup>7</sup>, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>382'156</b>	<b>15'105</b>	<b>397'261</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость, земельные участки</i>		196'705	12'122	208'827
<i>Залог оборудования</i>		12'154	0	12'154
<i>Залог транспортных средств</i>		145'573	2'983	148'556
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>			0	
<i>Поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;</i>		27'724	0	27'724
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего<sup>8</sup>, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>3'814'908</b>	<b>374'144</b>	<b>4'189'052</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость, земля</i>		169'078	85'670	254'748
<i>Залог имущественных прав</i>		40'653	0	40'653
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>		3'853	2'020	5'873
<i>Транспортные средства</i>		124'749	128'034	252'783
<i>Оборудование</i>		141'753	1'409	143'162
<i>Готовая продукция и товары в обороте</i>		50'864	507	51'371
<i>Гарантии и поручительства</i>		3'283'958	156'504	3'440'462
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>		<b>4'208'544</b>	<b>389'249</b>	<b>4'597'793</b>

Информация о об активах, принятых в качестве обеспечения Банком России, представлена в п.9 пояснительной записки.

Иных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, нет.

#### Дополнительная информация по активам, переданным в обеспечение:

Актив	Балансовая (справедливая) стоимость	Срок по кредитному договору с заемщиком/проспекту эмиссии	Условия передачи в обеспечение	Вид кредита, предоставляемый Банком России
Актив №1	9 907 289,00	23.10.2021	- Поправочный коэффициент Банка России 0.65;	Кредит Банка России, обеспеченный залогом (блокировкой) ценных

<sup>7</sup> По справедливой стоимости с учётом коэффициента 0,5

<sup>8</sup> По залоговой стоимости

			- Исключение из состава актива за 14 дней до даты погашения облигаций	бумаг
Актив №2	9 360 609,52	25.06.2032	- Поправочный коэффициент Банка России 0.95; - Исключение из состава актива за 14 дней до даты погашения облигаций	Кредит Банка России, обеспеченный залогом (блокировкой) ценных бумаг
Актив №3	9 542 304,82	16.02.2046	- Поправочный коэффициент Банка России 0.95; - Исключение из состава актива за 14 дней до даты погашения облигаций	Кредит Банка России, обеспеченный залогом (блокировкой) ценных бумаг
Актив №4	20 212 600,00	14.02.2018	- Поправочный коэффициент Банка России 1; - Исключение из состава актива за 14 дней до даты погашения облигаций	Кредит Банка России, обеспеченный залогом (блокировкой) ценных бумаг

#### Сведения об обремененных и необремененных активах.

Номер п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		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:	0	0	1 682 224	76 158
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 000	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 000	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	58 937	45 142
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	11 664	9 874
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 664	9 874
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	37 406	25 401
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	37 406	25 401
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	45 999	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	229 558	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	752 887	31 016
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	152 809	0
8	Основные средства	0	0	320 086	0
9	Прочие активы	0	0	42 922	0

Информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов:

- Банк может привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»; также средства могут быть привлечены под обеспечение правами требования по активам, принимаемым Банком России в соответствии с Положением Банка России № 312-П от 12 ноября 2007 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». С Банком России заключены соответствующие соглашения на этот счет.

Информация о влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов:

- в отчетном периоде операций с обремененными активами не осуществлялось

## 10.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Риск ликвидности возникает тогда, когда в день осуществления платежей объем исходящих платежей превышает объем входящих.

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

Управление риском ликвидности в Банке регламентировано «Политикой управления риском ликвидности в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО). Данной Политикой определены механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности, а также полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению и регулированию ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

1. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

2. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
3. Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
4. Устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
5. Информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно доводится до Финансового директора и Отдела дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ);
6. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
7. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
8. Проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
9. Осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

**Система полномочий и принятия решений**, действующая в Банке, призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относится принятие решений по таким мероприятиям, направленным на поддержание ликвидности, как утверждение мероприятий по преодолению кризиса ликвидности, установление внутрибанковских лимитов, принятие решений о совершении нетиповых, нестандартных банковских операций и других сделок.

Правление является основным органом, ответственным за организацию контроля за состоянием ликвидности. К компетенции Правления относятся:

- общее управление ликвидностью;
- утверждение предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- разработка и предоставление на утверждение Наблюдательному совету Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- в случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности установление особого режима управления ликвидностью и определение перечня оперативных мер.

Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам (КУРТИС) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также за организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. К компетенции КУРТИС относятся:

- установление лимитов на вложения в отдельные виды финансовых инструментов;
- установление лимитов STOP LOSS – величины потерь, в случае превышения которой позиция должна быть закрыта автоматически;
- принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза ликвидности;
- принятие решений по обеспечению текущей ликвидности Банка и ликвидности в среднесрочной перспективе, определение предельно допустимых для Банка значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности и представление их на утверждение Правлению Банка;
- информирование Правления Банка об оценке рисков, принимаемых на себя Банком.

К основным полномочиям Генерального директора относится организация выполнения решений общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка по вопросам управления риском ликвидности.

К полномочиям Финансового директора относится организация работы в области управления риском ликвидности, разработка мер и рекомендаций по его минимизации, текущее управление

платежеспособностью и ликвидностью, координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств.

Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБКиОЦБ) осуществляет регулирование мгновенной ликвидности в рамках лимитов и ограничений, установленных коллегиальными органами Банка, а также является ответственным за управление текущей платежной позицией Банка. ОДМБКиОЦБ совместно с группой финансовой отчетности и анализа (ГФОиА) осуществляет анализ и прогноз мгновенной ликвидности, выработку предложений по регулированию текущей и краткосрочной ликвидности Банка.

Группа финансовой отчетности и анализа (ГФОиА) осуществляет анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

Основными структурными подразделениями, ответственными за разработку стандартов и процедур, принятие решений и проведение мероприятий по управлению ликвидностью являются – отдел управления рисками (ОУР); отдел финансового планирования и отчетности (ОФПиО); ОДМБКиОЦБ;

Служба внутреннего контроля (СВК) является основным подразделением, ответственным за оценку качества управленческих решений сотрудников, ответственных за принятие решений и проведение мероприятий по управлению ликвидности.

В случае необходимости принятия оперативных решений вопросы по оперативному регулированию ликвидности решаются Финансовым директором по представлению информации ОДМБКиОЦБ или ГФОиА.

**Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:**

1. метод коэффициентов – нормативный подход, включающий в себя ежедневный расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

2. метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы, рекомендованной Письмом ЦБ РФ № 139-Т от 27.07.2000, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов;

3. метод прогнозирования потоков денежных средств. Включает в себя:

- Текущий прогноз ликвидности. Осуществляется путем ежедневного составления платежного календаря на текущий рабочий день (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка);
- Краткосрочный прогноз ликвидности. Осуществляется путем составления платежного календаря входящих и исходящих денежных потоков в течение ближайших 30 дней;
- Финансовое планирование с учетом риска ликвидности. Осуществляется ежеквартально путем использования технологии VaR, а также портфельного подхода Г. Марковица (определяется «безрисковая» и «оптимальная» величина средств на корреспондентском счете Банка).

4. стресс-тестирование риска ликвидности. Проводится с ежеквартальной периодичностью с целью определения потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике. Стресс-тестирование проводится по 2-м сценариям:

- «Умеренный» - досрочное снятие депозитов физических лиц в объеме 10-20% от общего депозитного портфеля физических лиц. При реализации данного сценария возможно использование дополнительного фактора - востребование клиентами 10%-20% объема неиспользованных кредитных линий;
- «Критичный» - досрочное снятие депозитов физических лиц в объеме 20%-50% от общего депозитного портфеля физических лиц. При реализации данного сценария возможно использование дополнительного фактора - востребование клиентами 20%-50% объема неиспользованных кредитных линий.

Для расчета требований к капиталу в рамках стресс-тестирования определяется величина влияния на доходы Банка при реализации «критичного» сценария.

В «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (План ОНВД) разработаны конкретные мероприятия для покрытия дефицита ликвидности в случае реализации риска ликвидности в Банке, в частности:

- Заключение новых договоров МБК;
- Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя);
- Работа с акционерами по привлечению субординированных депозитов;
- Работа с крупными клиентами и акционерами Банка по привлечению депозитов;
- Реструктуризация обязательств;
- Увеличение уставного капитала;
- Изменение графиков возвратов кредитов, где это возможно, с осуществлением досрочного возврата;
- Продажа ценных бумаг;
- Сокращение, либо приостановление управленческих расходов;
- Рассмотрение возможности реализации части основных средств Банка;
- Активные усилия Банка, направленные на получение средств по просроченным ссудам;
- Поддержание остатка в кассе на минимальном уровне, установленном ГРКЦ.

Оперативный контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Оценка риска ликвидности в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода. Для рисков, не включенных в норматив достаточности (Компонент 1 по Базель II), но по которым Банк планирует выделение необходимого капитала на покрытие (признает значимым риском), величина риска определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь UL по данному виду риска.

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по риску ликвидности, осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

СВК в процессе проведения плановых и внеплановых проверок:

- осуществляет проверку соблюдения процедур по управлению ликвидностью;
- проводит оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- проводит оценку полноты и достоверности используемой в процессе управления ликвидностью информации.

#### Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2018:

тысяч рублей

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	53 362	53 362	53 362	53 362	53 362	53 362
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	958	331 123	434 040	545 851	667 471	836 351
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 196	74 196	74 196	74 196	74 196	74 196
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	154	154	154	154	154	154
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>138 670</b>	<b>468 835</b>	<b>571 752</b>	<b>683 563</b>	<b>805 183</b>	<b>974 063</b>

<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	209 841	370 520	648 803	872 073	1 085 035	1 133 098
9.1. вклады физических лиц	35 565	108 235	338 436	561 706	727 522	734 334
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	433	433	433
11. Прочие обязательства	4 892	4 892	4 892	4 892	4 892	4 892
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>214 733</b>	<b>375 412</b>	<b>653 695</b>	<b>877 398</b>	<b>1 090 360</b>	<b>1 138 423</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 093	4 093	4 093	4 093	4 093	4 093
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-76 063	93 423	-81 943	-193 835	-285 177	-164 360
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-35.4%	24.9%	-12.5%	-22.1%	-26.2%	-14.4%
16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-90%	-90%			-50%	

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2017:**

тысяч рублей

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	80 606	80 606	80 606	80 606	80 606	80 606
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	176 408	258 469	419 933	607 164	883 213	1 123 285
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 871	83 871	83 871	83 871	83 871	83 871
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	4 574	4 574	15 595	15 595	15 595	15 595
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>355 459</b>	<b>437 520</b>	<b>610 005</b>	<b>797 236</b>	<b>1 073 285</b>	<b>1 313 357</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	350 592	580 743	773 987	883 722	1 156 153	1 368 097
9.1. вклады физических лиц	81 442	198 211	380 378	490 113	607 439	756 032
10. Выпущенные долговые обязательства	0	10 858	22 478	29 507	41 192	39 957
11. Прочие обязательства	8 640	8 640	8 640	8 640	8 640	8 640
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>359 232</b>	<b>600 241</b>	<b>805 105</b>	<b>921 869</b>	<b>1 205 985</b>	<b>1 416 694</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	31 880	31 880	31 880	31 880	31 880	31 880
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-3 773	-162 721	-195 100	-124 633	-132 700	-103 337
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-1.1%	-27.1%	-24.2%	-13.5%	-11.0%	-7.3%



16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-90%	-90%			-50%	
--	------	------	--	--	------	--

### 10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики страны и может быть вызван рядом таких причин как: колебания уровня процентных ставок, изменение прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционное обесценение денег.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- Фондовый;
- Валютный;
- Процентный;
- Товарный риск.

Управление рыночным риском направлено на избежание существенного снижения доходности и понесения убытков в результате изменения процентных ставок, валютных курсов, стоимости финансовых инструментов.

В отчетном году управление рыночным риском осуществлялось в рамках следующих нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ 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», а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Для управления рыночным риском в Банке разработана и принята «Политика управления рыночным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

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

Прогнозирование возможных потерь под влиянием критических ситуаций, способных оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком рыночного риска, осуществляется с помощью стресс-тестирования.

Оценка рыночного риска в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода.

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по рыночному риску осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей

На 1 января 2018 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли*	74 196			74 196
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		10 000	10 000
<b>Итого</b>	<b>74 196</b>		<b>10 000</b>	<b>84 196</b>

тысяч рублей

На 1 января 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли*	83 871			83 871
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		10 000	10 000
<b>Итого</b>	<b>83 871</b>		<b>10 000</b>	<b>93 871</b>

✚ Стоимость финансового актива указана с учетом переоценки

### 10.3.1. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Расчет величины процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

Подразделением, принимающим процентный риск, является Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ).

Управление риском происходит путем определения склонности к риску (риск-аппетита) и установления лимитов с системой сигнальных значений по объемам операций и показателям доходности. Процентный риск является основным риском в рамках рыночного, Банк тщательным образом выбирает эмитентов ценных бумаг для приобретения в соответствии с внутренними положениями по оценке финансового положения юридических лиц и банков.

Для снижения процентного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции;
- ОУР осуществляет регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения), проводит стресс-тестирование;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Правления Банка структуры портфеля ценных бумаг.

### 10.3.2. Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Централизованное управление валютным риском осуществляет Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ).

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого роста стоимости или обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

Расчет ОВП осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». ОВП рассчитывается как разница активов и обязательств в отдельной валюте.

ОДМБиОЦБ ежедневно проводит оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа информации валютного рынка.

Для снижения валютного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты ОВП на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США, евро, китайские юани), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В принятом риск-аппетите Банк устанавливает себе лимит по ОВП на каждую отдельную валюту не более 2% от капитала. Банком ежедневно осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют.
- ОДМБиОЦБ ведет регулярный мониторинг рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении, планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленных на минимизацию данных рисков;
- Отдел управления рисками ежеквартально осуществляет стресс-тестирование валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018:

<i>тысяч рублей</i>						
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	22 420	1 874	3 272	0	<b>27 566</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 990	0	0	0	<b>13 990</b>
3	Средства в кредитных организациях	15 500	4 080	756	7	<b>20 343</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 580	11 616	0	0	<b>74 196</b>
5	Чистая ссудная задолженность	963 357	0	0	0	<b>963 357</b>

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	0	0	0	<b>10 000</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	292 934	0	0	0	<b>292 934</b>
9	Прочие активы	29 391	0	0		<b>29 391</b>
10	<b>Итого активов</b>	<b>1 410 172</b>	<b>17 570</b>	<b>4 028</b>	<b>7</b>	<b>1 431 777</b>
<b>Обязательства</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 102 759	17 322	3 320	0	<b>1 123 401</b>
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Выпущенные долговые обязательства	429	0	0	0	<b>429</b>
16	Прочие обязательства	14 374	109	5		<b>14 488</b>
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	77	0	0	0	<b>77</b>
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 117 639</b>	<b>17 431</b>	<b>3 325</b>	<b>0</b>	<b>1 138 395</b>
	<b>Всего источников собственных средств</b>	293 382	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>293 382</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-849</b>	<b>139</b>	<b>703</b>	<b>7</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017:

тысяч рублей

		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	29 935	2 966	1 653	0	<b>34 554</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 374	0	0	0	<b>21 374</b>
3	Средства в кредитных организациях	12 857	18 357	3 908	5	<b>35 127</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 474	35816	6581	0	<b>83 871</b>
5	Чистая ссудная задолженность	1 206 587	0	0	0	<b>1 206 587</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	0	0	0	<b>10 000</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 760	0	0	0	<b>300 760</b>
9	Прочие активы	36 772	634	0		<b>37 406</b>

10	<b>Итого активов</b>	<b>1 659 759</b>	<b>57 773</b>	<b>12 142</b>	<b>5</b>	<b>1 729 679</b>
	<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 288 030	58 441	12 250	1	1 358 722
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	37 910	0	0	0	37 910
16	Прочие обязательства	18 935	767	91		19 793
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94	0	0	0	94
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 344 969</b>	<b>59 208</b>	<b>12 341</b>	<b>1</b>	<b>1 416 519</b>
	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>313 160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>313 160</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 630</b>	<b>-1 435</b>	<b>-199</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	<b>2016 г.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Доллары США</b>	30%	(431)	30%	42
<b>Евро</b>	30%	(60)	30%	211

### 10.3.3. Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции;
- ОУР осуществляет регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения), проводит стресс-тестирование;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Правления Банка структуры портфеля ценных бумаг.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Влияние на прибыль рассчитано путем отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2016 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г.
<b>10% рост котировок ценных бумаг</b>	8 387	8 387	7 420	7 420
<b>10% снижение котировок ценных бумаг</b>	(8 387)	(8 387)	(7 420)	(7 420)

#### 10.4. Процентный риск банковской книги

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

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и процентных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

В качестве основного метода измерения процентного риска Банк использует общепринятый в мировой практике GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Расчет осуществляется ежеквартально в соответствии с формой 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У.

Для контроля процентного риска в Банке действует «Положение о процентной политике АКБ «Пройнвестбанк» (ПАО)».

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

С целью ограничения влияния процентного риска на финансовые показатели Банком используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования, ключевой ставки, рыночной конъюнктуры;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

С целью выявления рыночных тенденций и своевременного реагирования на возникающие изменения Банком проводится следующая работа:

- Управление маркетинга и развития по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал проводит мониторинг состояния финансовых рынков, прогноз их изменений и анализ уровня процентных ставок в секторах рынка, на которых осуществляет деятельность Банк: уровень процентных ставок по депозитам и кредитам юридических и физических лиц.

- Отдел дилинга, МБК и операций с ценными бумагами ежедневно проводит мониторинг состояния рынка межбанковского кредитования, валютного рынка, уровня доходности обращающихся на рынке долговых инструментов, таких как государственные облигации, векселя и облигации корпоративных эмитентов.

- Отдел управления рисками ежемесячно по состоянию на отчетную дату производит расчет средневзвешенных процентных ставок по активным и пассивным операциям и процентной маржи.

Для выявления степени влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации процентного риска Банком на основе сценарного анализа ежеквартально проводится стресс-тестирование процентного риска, путем воздействия на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 559 базисных пунктов.

Непредвиденные потери в рамках ВПОДК по процентному риску банковской книги представляют собой суммарное значение отрицательных ГЭПов при сценарии влияния изменения процентных ставок на 400 б.п.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

тысяч рублей

На 1 января 2018 года	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 196	0	0	0	0	74 196
Чистая ссудная задолженность	323 373	214 728	121 620	168 880	0	828 601
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	0	0	0	0	10 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных активов</b>	407 569	214 728	121 620	168 880	0	912 797
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	170 647	497 144	209 926	47 745	0	925 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	429	0	0	0	429
<b>Итого процентных обязательств</b>	170 647	497 573	209 926	47 745	0	925 891
<b>Процентный разрыв</b>	236 922	(282 845)	(88 306)	121 135	0	(13 094)

тысяч рублей

На 1 января 2017 года	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
-----------------------	--	----------------------	---------------------------------	-----------------	------------------------------------	-------

	месяца					
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 871	0	0	0	0	83 871
Чистая ссудная задолженность	255 623	372 309	289 795	254 868	0	1 172 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	0	0	0	0	10 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных активов</b>	349 494	372 309	289 795	254 868	0	1 266 466
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	349 047	298 722	271 400	209 641	0	1 128 810
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	10 165	17 445	10 300	0	0	37 910
<b>Итого процентных обязательств</b>	359 212	316 167	281 700	209 641	0	1 166 720
<b>Процентный разрыв</b>	(9 718)	56 142	8 095	45 227	0	99 746

## 10.5. Нефинансовые риски

### 10.5.1. Регуляторный риск

Регуляторный риск — риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие реализации событий регуляторного риска на объектах риска.

Результатом событий регуляторного риска является возникновение прямых или косвенных потерь из-за несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства, внутренних документов, порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и(или) иными лицами, связанными с Банком, (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

События риска классифицируются по следующим типам событий:

- Нарушение законодательства РФ (далее классифицируется по видам законов);
- Нарушение нормативных актов Банка России;
- Нарушение нормативных актов других органов надзора (далее классифицируется по органам надзора);
- Нарушения ПОД/ФТ;
- Нарушение Устава и иных учредительных документов Банка;
- Несоблюдение решений органов управления Банка (Наблюдательного Совета, Правления);
- Несоблюдение внутренних документов Банка (далее классифицируется по видам внутренних документов);



- Нарушение стандартов саморегулируемых организаций, или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя;
- Несоблюдение стандартов корпоративной этики;
- Нарушения сложившихся правил ведения операций, не формализованных во внутренних документах Банка (обычаев внутреннего делового оборота);
- Нарушения информационной безопасности.

Управление регуляторным риском в Банке регламентировано «Политикой управления регуляторным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Основными способами контроля и ограничения регуляторных рисков и потерь, полученных вследствие наступления событий регуляторного риска, являются:

- Ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного риска, оценка потенциальных потерь;
- Проведение СВК и (или) подразделениями Банка, (не реже одного раза в год) самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путем оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
- Использование процедур контроля, таких как:
  - контроль условий проведения банковских операций – включает в себя контроль со стороны руководителей соответствующих подразделений Банка, занимающихся совершением банковских операций, их оформлением и учетом за работой сотрудников и соблюдения ими законодательства и внутренних документов Банка;
  - разделение полномочий – необходимо для предотвращения рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
  - система регулярных экспертиз со стороны СВК, ЮО и СВА состава внутренних документов в разрезе объектов риска.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Банком соблюдаются все лицензионные условия и требования законодательства. Действующее законодательство является достаточно неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – недостаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, несоответствующих интересам деятельности Банка.

#### **10.5.2. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению стратегическим риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

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

В целях предупреждения возможности повышения уровня стратегического риска Банк осуществляет мониторинг уровня стратегического риска, аккумулируя сведения о допущенных стратегических ошибках с целью своевременного принятия адекватных управленческих решений.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- Разграничение полномочий органов управления по принятию решений в области стратегического управления;
- Развитие системы информационного обеспечения управления стратегическим риском;
- Контроль за обязательностью исполнения принятых вышестоящим органом стратегических решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- Разработка программ действия для кризисных ситуаций;
- Регулярное проведение экспертизы разработанных стратегий и представление Наблюдательному Совету и Правлению Банка информации о выявлении источников повышенного уровня риска ошибок в стратегии, о возможных причинах или факторах возникновения таких погрешностей, а также программ действий по нейтрализации ошибок;
- Осуществление анализа влияния источников стратегического риска на ключевые показатели деятельности Банка;
- Оценка степени напряженности и сбалансированности выбранных ключевых показателей стратегического плана;
- Осуществление мониторинга:
  - ✓ процесса реализации стратегии, включая мониторинг системы стратегических индикаторов/показателей;
  - ✓ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
  - ✓ факторов риска ошибок, которые могут быть допущены при осуществлении стратегических решений;
  - ✓ изменений законодательства с целью выявления и предотвращения на постоянной основе неблагоприятных событий, повышающих уровень стратегического риска;
  - ✓ рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач либо их уточнения;
  - ✓ ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- Обеспечение:
  - ✓ эффективного функционирования системы стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
  - ✓ постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

В целях минимизации риска с 12.01.2015 в Банке введена в действие «Стратегия развития АКБ Проинвестбанк на 2015-2017 годы». Стратегия разрабатывалась на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

В среднесрочной перспективе процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного финансового плана (бюджета), одобряемого Наблюдательным советом Банка. Выполнение бюджета контролируется Правлением Банка ежемесячно.

С целью управления стратегическим риском в Банке разработана система лимитов на объемы операций и набор сигнальных значений к этим лимитам. Контроль соблюдения лимитов

осуществляется на ежедневной основе. Перечень лимитов включает в себя показатели, по которым «срабатывают» пороговые значения при определении значимых рисков, утвержденные в Бюджете и Стратегии объемы бизнеса, а также показатели риск-аппетита, установленные в соответствии Порядком разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

### **10.5.3. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления репутационным риском в Банке разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

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

- система полномочий и принятия решений (обеспечивает надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления);
- информационная система (обеспечивает органы управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; обеспечивает формирование достоверной отчетности);
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц (обеспечивает незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка).

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- организация постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о банковской тайне; организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, соблюдение принципа «знай своего клиента»;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе, в рекламных целях;
- своевременное рассмотрение жалоб и анализ предложений со стороны клиентов с целью улучшения качества работы Банка и повышения лояльности к нему.

Основными механизмами контроля за риском потери деловой репутации являются:

- применение системы этических норм, обеспечивающих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- постоянная поддержка имиджевой рекламы Банка;
- осуществление проверки до публикации информации о деятельности Банка.

### **10.5.4. Операционный риск (в том числе правовой)**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Банка России и иными нормативными актами в Банке разработано «Положение по управлению операционным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)», определяющее классификацию операционных рисков, методы оценки операционных рисков, а

также систему полномочий и ответственности подразделений в рамках системы управления операционным риском, уровни контроля над операционным риском.

В целях управления операционными рисками, по источникам их возникновения, Банком выделяются 4 вида рисков:

1. Технологический риск – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий – недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т. д.

2. Риск персонала – это риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.

3. Организационный риск – это риск потерь, связанный с неверной (ошибочной) организационной структурой.

4. Методический риск ошибочной методологии осуществления того или иного процесса.

5. Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или незначительное влияние, также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

6. Риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка.

Процесс управления операционным риском в Банке включает в себя выявление операционных рисков, их оценку, регулярный мониторинг, контроль и минимизацию.

Для оценки операционного риска Банком ведется база данных случаев реализации операционных рисков, проводится ежеквартальная оценка совокупного уровня операционного риска, а также стресс-тестирование операционного риска.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий и рабочей нагрузки, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, на оптимизацию бизнес-процессов, автоматизацию и применение мер защиты информации, подготовку персонала, улучшение контроля со стороны службы внутреннего контроля банка.

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

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска, поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка.

В качестве метода расчета требований к капиталу под операционный риск в Банке используется базовый индикативный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору и изложенный в Положении № 346-П от 03.10.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

Оценка операционного риска (величина операционного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России,

установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации). Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по операционному риску осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

В 2017 году величина требований к капиталу под операционный риск составила 36 417 тыс. рублей. Сумма чистых доходов, используемых для расчета операционного риска, составила 215 379 тыс. рублей.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

<i>тысяч рублей</i>			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	11 741	37 822
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 741	37 822
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 331	123
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	69	118
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 262	5

## 11. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.

Вся задолженность по заемщикам, переданная по сделкам уступки прав требования третьим лицам (юридическим и физическим), находилась на стадии судебного и/или исполнительного производства.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решал следующие задачи:

- -снижение трудозатрат по взысканию просроченной задолженности;
- -снижение расходов на содержание имущества, принятого на баланс Банка;
- -получение высоколиквидных активов за счет переуступки прав требований.

Банк передал требования третьим лицам полностью, без условия обратного выкупа. Таким образом, Банк полностью передал все риски и вознаграждения, связанные с владением данными активами третьим лицам. Доли участия в риске не имеет.

В целях определения требования к достаточности собственных средств (Капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах банка, в разрезе видов активов и видов требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке права требования, на отчетную дату рейтинги рейтинговых агентств Банком не применялись.

Учетная Политика Банка предусматривает ведение операций по учету сделок уступки прав требований. Операции подлежат отражению в бухгалтерском учете по состоянию на дату перехода права собственности. Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. Ссудная задолженность должна быть надежно оценена и величина резерва не может быть меньше размера по отчуждаемому активу. С учетом этого величина собственных средств (Капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде прав требований с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П и 283-П, приведены в следующей таблице:

	Балансовая стоимость уступленных требований		Прибыль(+)/убытки(-) понесенные Банком	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Уступленные требования юридических лиц и ИП (по кредитам СМБ, МБК),	113 873	23 382	- 27 578	-612
<i>в т.ч. V категории качества</i>	28 008	1 373	-26 333	-612
Уступленные требования физических лиц (по потребительским кредитам, прочим требованиям),	6 077	1 194	567	-364
<i>в т.ч. V категории качества</i>	3 074	1 194	567	-364
<b>Всего уступленных прав требований</b>	<b>119 950</b>	<b>24 576</b>	<b>- 27 011</b>	<b>-976</b>

Сведений о балансовой стоимости требований, права требований, по которым Банк уступил/планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам нет.

## 12. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Долговые и долевыми ценные бумаги АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) не обращаются на фондовом рынке, следовательно, Банк не раскрывает информацию в разрезе сегментов.

## 13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В течение 2017 года и 2016 года связанными с Банком сторонами являлись:

- Акционеры и члены Наблюдательного совета, их родственники;
- Основной управленческий персонал: Единоличный исполнительный орган и его заместители, члены Правления, члены Кредитного комитета, главный бухгалтер и его

заместитель, лица, которые на момент совершения операций относились к вышеперечисленным; их родственники.

В течение 2017 и 2016 года операции с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, включали осуществление расчетов, предоставление/погашение кредитов, привлечение денежных средств во вклады, операции с иностранной валютой.

### Информация об операциях со связанными сторонами:

тысяч рублей

№ п/п	Виды операций	Акционеры и члены Наблюдательного совета, их родственники		Основной управленческий персонал Банка, их родственники	
		2017г.	2016г.	2017г.	2016г.
1	<b>Активы и обязательства</b>				
1.1	Предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	655	600	1837	2178
	<i>просроченные</i>	435	157	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	98	105	22	32
	выдано за год	1147	1764	5631	1900
	погашено за год	1147	1709	6621	2241
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	655	655	847	1837
	<i>просроченные</i>	435	435	40	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	94	98	78	22
1.2	Вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>				
	приобретено за год				
	реализовано за год				
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе				
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>				
1.3	Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	31	3374	4426	3903
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	651	31	4417	4426
2	<b>Доходы и расходы</b>				
2.1	Процентные доходы по ссудам	46	111	254	288
2.2	Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	92	-	280	330
2.3	Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
2.4	Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	1	-	37	-
2.5	Доходы от участия в капитале	-	-	-	-
2.6	Комиссионные доходы	30	50	14	20

2.7	Комиссионные расходы	9	-	14	-
-----	----------------------	---	---	----	---

В 2017 и 2016 годах кредиты связанным с Банком сторонам выдавались по рыночным ставкам, обеспечение предоставлено в виде поручительства, имущества (транспортные средства или недвижимость). Решение о списании безнадежной задолженности связанных с Банком сторон не принималось. Депозиты лиц, являющихся связанными сторонами привлекались по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных общим условиям привлечения денежных средств Банка.

## 14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ)

### 14.1. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка состоит из фиксированной части – оклада, надбавки за выслугу лет, стимулирующей доплаты, и нефиксированной части – премии (выплачивается ежемесячно), годовой премии (выплачивается по решению Наблюдательного совета после утверждения финансовых результатов деятельности Банка за год), отсроченного вознаграждения (выплачивается по решению Наблюдательного совета после истечения периода отсрочки).

Вознаграждение единоличного исполнительного органа состоит из фиксированной части - оклада, нефиксированной части - годовой премии (выплачивается по решению Наблюдательного совета после утверждения финансовых результатов деятельности Банка за год), отсроченного вознаграждения (выплачивается по решению Наблюдательного совета после истечения периода отсрочки).

Иных выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, кроме денежных средств, в Банке не предусмотрено.

На дату составления Годовой (финансовой) отчетности годовой бонус по итогам 2017 года не выплачивался.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2017 году по итогам деятельности Банка за 2016 год, не выплачивались.

Организация и оплата лечения, компенсация коммунальных услуг, иные платежи в пользу управленческого персонала не проводились.

### О долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты

Вид вознаграждения	тысяч рублей			
	2017 год	Доля в общем объеме вознаграждений	2016 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения	10 689.2	12.71%	10 928,6	11,91%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

Таким образом, вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск составили 10 689.2 тысяч рублей (в течение 2016 года 10 928.6 тысяч рублей).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.



Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2018 составила 5 человек, один руководитель принят в 2017 году, один уволен (на 01.01.2017 - 5 человек).

*Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:*

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: 14 человек
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: 2766.3 тысяч рублей.
- количество и общий размер выходных пособий: *нет*
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): *нет*
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: *нет*
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: *нет*
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: *нет*
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: *нет*

#### **14.2. Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда**

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2017 году соблюдены.

Система оплаты труда в банке предусмотрена «Положением о системе оплаты труда». Тарифная система оплаты труда включает в себя: тарифные ставки (оклады), тарифную сетку, тарифные коэффициенты, и представляет собой сумму оклада, надбавок и доплат. Тарифная система оплаты труда распространяется на всех штатных работников, за исключением стажеров.

Оплата труда – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с коллективным договором, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

За определенный период времени выставляется оценка качества труда – степень удовлетворения интересов руководителя качеством труда подчиненного работника и определяемая величиной ранга в типовом оценочном листе.

*Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.*

В Банке создана Рациональная модель трудовых отношений (РМТО) – критериальные условия, регулирующие трудовые отношения, при которых рациональное поведение работника по отношению к организации становится для него оптимальным.

Оплата труда персонала Банка состоит из фиксированной части – оклада, надбавки за выслугу лет, стимулирующей доплаты, и нефиксированной части – премии (выплачивается ежемесячно), отсроченного вознаграждения (выплачивается по решению Наблюдательного совета после истечения периода отсрочки работникам, принимающим риски).

Стимулирующая доплата устанавливается индивидуально каждому сотруднику в зависимости от комплексной оценки качества его труда. В ходе проведения индивидуальной оценки качества труда сотрудника его руководитель отдельно аттестовывает деловые качества работника и обобщенные результаты его деятельности.

Для определения комплексной оценки качества труда используются общие характеристики трудовой деятельности – инициативность, исполнительность, компетентность, конфликтность, дисциплинированность и иные трудовые качества. Это позволяет наиболее всесторонне оценивать

качество труда любого из работников и, в конечном итоге, производить обоснованную дифференциацию размера стимулирующей доплаты.

При оценке деятельности каждого сотрудника учитываются так же указания и замечания со стороны Работодателя (непосредственного руководителя, как полномочного представителя Работодателя) к работнику на нарушения, допущенные им при выполнении трудовых функций, нарушения трудового распорядка, технологии, и другие указания на нарушения, документально зафиксированные в Листе учета нарушений.

Премия определяется на каждое подразделение ежеквартально.

При установлении размера премии учитываются:

- результаты работы Банка в целом;
- результаты работы конкретного подразделения по утвержденному перечню показателей.

Показатели премирования устанавливаются по каждому подразделению Банка, и оценивают количественные и качественные показатели его работы.

Базовый размер премии для сотрудников бизнес-подразделений Банка устанавливается в размере 50%, для сотрудников иных подразделений – 30%.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части – оклада, надбавки за выслугу лет, стимулирующей доплаты и нефиксированной части – премии. Показатели премирования разработаны для каждого подразделения индивидуально в зависимости от задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50 процентов, что обеспечивает независимость оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

*Информация о специальном органе Банка в составе Наблюдательного совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда*

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Отдел управления рисками, Службу внутреннего контроля, Главного бухгалтера, Административно-хозяйственное управление с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Отделом управления рисками и Службой внутреннего контроля на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда с учетом рекомендаций Главного бухгалтера и Административно-хозяйственного управления. Разработанные предложения направляются на рассмотрение Правлению Банка и на утверждение Наблюдательным советом Банка.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Наблюдательного совета Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Функции по подготовке решений Наблюдательного совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на членов Наблюдательного совета Симонова Петра Ивановича и Измалкова Виталия Владимировича (до 23.05.2016 – на Симонова П.И. и Хайруллина Э.А.) со следующей компетенцией: решение вопросов по контролю системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности (в том числе контроль за вопросами, устанавливающими порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, несвязанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных

ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом).

Вознаграждение членам Наблюдательного совета в 2017 году не выплачивалось.

*Информация о пересмотре Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия*

В течение 2017 года Наблюдательный совет утвердил изменения в Положение о системе премирования в Банке, касающиеся пересмотра показателей премирования подразделений и порядка их расчета.

В течение 2016 года Наблюдательный совет утвердил изменения в Положение о системе оплаты труда в части утверждения порядка определения и выплаты отсроченной части премии сотрудникам Банка, принимающим риски, а также определения порядка выплаты крупных вознаграждений.

Всего было проведено 4 заседания Наблюдательного совета по вопросам внесения изменений в документы, регламентирующие оплату труда.

*Информация о независимой оценке системы оплаты труда*

Независимая оценка системы оплаты труда аудитором в 2017 году не проводилась.

*Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.*

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка (сокращение или отмена нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата) на основе ожидаемых показателей. Стандартный период отсрочки устанавливается равным 3 года.

Начисление и выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнение работника из Банка;
- Банк и/или ВСП (для сотрудников ВСП) имеют плохие финансовые показатели: отрицательное значение аналитического финансового результата (АФР) Банка и/или ВСП (для сотрудников ВСП) в текущем периоде, а также в периоде, за который выплачивается отсроченная часть вознаграждений;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- наличие случаев в отчетном году и текущем периоде несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие у сотрудника, принимающего риски, за исключением председателя Правления, в отчетном и текущем периоде нарушений в части невыполнения обязанностей, изложенных в должностной инструкции и трудовом договоре, невыполнения распоряжений руководителя, нарушения технологии и порядка работы, превышения полномочий.
- значительное снижение капитала Банка (более 10% в сравнении с показателем на конец отчетного периода, за который выплачивается отсроченное вознаграждение);
- классификация Банка в 3-ю или более низкую классификационную группу на последнюю отчетную дату (в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков").

Наблюдательный совет вправе принять решение не выплачивать отсроченное вознаграждение по истечению периода отсрочки, в случае, если показатели рентабельности (ROA, ROE) за расчетный год (год, за который осуществляется расчет и начисление отсроченного вознаграждения) с учетом фактически реализованных за период отсрочки рисков составляют

менее 70% запланированных значений. В случае если показатели рентабельности (ROA, ROE) за расчетный год с учетом фактически реализованных за период отсрочки рисков составляют менее 90% запланированных значений, то отсроченное вознаграждение выплачивается в размере 50% от суммы начисленного отсроченного вознаграждения, оставшаяся часть не выплачивается.

### **14.3. Информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски**

В 2017 году произведены выплаты иным работникам, принимающим риски, в сумме 14154.8 тысяч рублей, в том числе фиксированная часть – 9433.2 тысяч рублей, нефиксированная часть – 2031.1 тысяч рублей, налоги и взносы 2690.5 тысяч рублей.

В 2016 году произведены выплаты иным работникам, принимающим риски, в сумме 12 135.6 тысяч рублей, в том числе фиксированная часть – 8172.7 тысяч рублей, нефиксированная часть – 1747.8 тысяч рублей, налоги и взносы 2215.1 тысяч рублей.

Выплата отсроченной нефиксированной части труда для иных работников, принимающих риски, в 2017, 2016 годах не производилась.

### **14.4. Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски**

В Банке утвержден перечень, лиц, принимающих риски:

Члены исполнительных органов Банка – Председатель и члены Правления, всего 5 человек.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – Председатель и члены Кредитного комитета, начальник отдела дилинга, МБК и операций с ценными бумагами, лица, принимающие решения, начальник операционного отдела, начальник кредитно-кассового офиса, всего 9 человек.

Оценка результатов работы членов Правления, за исключением Председателя Правления, и иных работников, принимающих риски, производится ежеквартально по показателям премирования. Размер премии напрямую зависит от результатов работы за квартал. Оценка результатов работы Председателя Правления производится ежегодно Наблюдательным советом по итогам деятельности Банка за отчетный год.

Сотрудники Банка, принимающие риски, вправе получать отсроченное вознаграждение, по истечении периода отсрочки (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка (сокращение или отмена нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата) на основе ожидаемых показателей. Стандартный период отсрочки устанавливается равным 3 года.

В 2017 году произведены выплаты фиксированной части оплаты труда в сумме 17497.0 тысяч рублей, в том числе членам исполнительных органов – 8063.8 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 9433.2 тысяч рублей.

В 2017 году произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда в сумме 2766.3 тысяч рублей, в том числе членам исполнительных органов – 735.2 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 2031.1 тысяч рублей.

Кроме того, в 2017 году начислены налоги и взносы во внебюджетные фонды 4580.7 тысяч рублей.

В 2016 году произведены выплаты фиксированной части оплаты труда в сумме 16494.7 тысяч рублей; в том числе членам исполнительных органов – 8322.0 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 8172.7 тысяч рублей.

В 2016 году произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда в сумме 2437.4 тысяч рублей; в том числе членам исполнительных органов – 689.6 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 1747.8 тысяч рублей.

Кроме того, в 2016 году начислены налоги и взносы во внебюджетные фонды 4132.1 тысяч рублей.

#### **14.5. Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, и наиболее крупной выплате**

В 2017 году уволен один член исполнительного органа. В месяце увольнения ему выплачено 56,0 тысяч рублей.

В 2017 году увольнение работников, принимающих риски, не производилось.

Крупные вознаграждения в 2017 году не выплачивались.

В 2016 году увольнение членов исполнительного органа не производилось.

В 2016 году уволен 1 работника, принимающих риски. В месяце увольнения им выплачено 30,8 тысяч рублей.

Крупные вознаграждения в 2016 году не выплачивались.

#### **14.6. Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски**

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году не производились.

### **15. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **15.1. Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка на основании профессионального суждения считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2017 и 2016 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

#### **15.2. Условные обязательства кредитного характера**

#### **Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018:**

тысяч рублей

№	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
п/п								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			II	III	IV	V								
1	Неиспользован- ные кредитные линии	542	0	542	0	0	0	12	12	12	12	0	0	0
2	Аккредитивы	2 072	0	2 072	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Портфель неиспользован- ных кредитных линий	2 551	0	2 551	0	0	0	45	45	45	45	0	0	0
5	Портфель выданных гарантий и поручительств	1 000	0	1 000	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0

	Итого условные обязательства кредитного характера	6 165	0	6 165	0	0	0	84	77	77	77	0	0	0
--	---	-------	---	-------	---	---	---	----	----	----	----	---	---	---

**Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017:**

тысяч рублей

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	29369	26511	2858	0	0	0	57	56	56	56	0	0	0
2	Аккредитивы	857	857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Портфель неиспользованных кредитных линий	1386	0	1386	0	0	0	18	18	18	18	0	0	0
5	Портфель выданных гарантий и поручительств	1125	125	1000	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0
	<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>32737</b>	<b>27493</b>	<b>5244</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95</b>	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 16. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Нет данных о прекращенной деятельности.

## 17. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

### Дата и наименование органа, утвердившего отчетность.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена в сети интернет по адресу <http://www.pibank.ru/> в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утверждающего отчетность за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) была одобрена руководством Банка и подписана 28 февраля 2018 года.

**Генеральный директор**

**АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)**

**Главный бухгалтер**

28 февраля 2018 года.



**Воронцов А.Ю.**

**Гуреева Е.А.**