

## **Комментарии к финансовой отчетности**

### **1. Основная деятельность Банка**

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.

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО) является современным универсальным кредитным учреждением. Банк представлен на территории Перми, Пермского края, в Москве.

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.

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

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

Банк зарегистрирован по адресу: 614010 город Пермь, Комсомольский проспект, д. 80.

По состоянию на 31.12.2017 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В состав 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 31.12.2017 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

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. Официальный сайт Банка в сети Internet: [www.pibank.ru](http://www.pibank.ru).

Списочная численность сотрудников Банка на 31.12.2017 составила 131 человек (на 01.01.2017 - 134 человека).

В таблице ниже представлен список акционеров Банка на 31 декабря 2017 г.:

|                               | Доля участия,<br>% | Доля голосующих акций,<br>% |
|-------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Гольдин Геннадий Глебович     | 18,64              | 18,64                       |
| Иванова Ирина Владимировна    | 8,08               | 8,08                        |
| Смиренов Дмитрий Леонардович  | 18,64              | 18,64                       |
| Сорокин Максим Витальевич     | 18,64              | 18,64                       |
| Харитонов Андрей Владимирович | 19,20              | 19,20                       |
| Зарянкина Юлия Николаевна     | 7,64               | 7,64                        |
| Демирчян Рипсима Миграновна   | 7,86               | 7,86                        |
| <b>Итого</b>                  | <b>100</b>         | <b>100</b>                  |

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%,

а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного "BBB" с прогнозом "стабильный". Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом "стабильный".

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая применялась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 г.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

**"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017

года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно**

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

**МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"** (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

**МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"** (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

**МСФО (IFRS) 16 "Аренда "** (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда " и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда ". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями ".

**КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата "** (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

**КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль "** (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

**Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций "** (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

**Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость "** (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

**Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия "** (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Настоящая финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

Банк внес изменения в формы отчетов "О финансовом положении" за 2016 год для более полного и уместного представления информации. Также были пересчитаны и дополнены (детализированы) сведения за 2016 год, раскрываемые в комментариях к финансовой отчетности.

Переклассифицированы данные по строке "Прочие активы" в строку "Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" в сумме 3 983 тыс. руб.

#### **4. Принципы учетной политики**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

#### **Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов

по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

- возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесце-



ненной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Векселя приобретенные** - приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Основные средства** отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Имущество, полученное по договорам залога.

Имущество, полученное по договорам залога, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансо-

вых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

### ***Влияние на имущество, полученное по договорам залога***

Сумма имущества, полученного по договорам залога, основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения      2%

Инвестиционная недвижимость      2%

Компьютерная техника      25%

Офисное оборудование      10%

Автотранспорт      20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, призна-

ются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в

составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании обязательства принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

### **Дивиденды**

Отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая ис-

пользовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

***Производные финансовые инструменты*** включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### ***Резервы***

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

#### ***Отчисления в фонды социального назначения***



Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

***Активы, находящиеся на ответственном хранении***

Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

|   | <b>31 декабря 2017 г.</b> | <b>31 декабря 2016 г.</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Наличные средства                                       | 27 566                    | 55 927                    |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 5 453                     | -                         |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)****Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета:                        |               |               |
| - Российской Федерации                          | 20 343        | 35 127        |
| - других стран                                  | -             | -             |
| Денежные эквиваленты                            | -             | -             |
| Суммы обязательных резервов в ЦБ РФ             |               | -10 449       |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>53 362</b> | <b>80 605</b> |

По состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

**6. Средства в других банках**

|  | 31 декабря 2017<br>г. | 31 декабря 2016<br>г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные банком                              | 0                     | 126 720               |
| Средства, предоставленные банком                           | 43 032                | 1 675                 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | 0                     | -26 693               |
| <b>Итого средств в других банках</b>                       | <b>43 032</b>         | <b>101 702</b>        |

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                       | Векселя кредитных<br>организаций | Кредиты и депози-<br>ты в других бан-<br>ках | Итого         |
|---------------------------------------|----------------------------------|--|---------------|
| <b>Текущие и необесцененные</b>       |                                  |  |               |
| - в 20 крупнейших российских банках   | 0                                | 40 000                                       | 40 000        |
| - в 50 крупнейших российских банках   | 0                                | 0  | 0             |
| - в 100 крупнейших российских банках  | 0                                | 0  | 0             |
| - в других банках                     | 0                                | 3 032  | 3 032         |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b> | <b>0</b>                         | <b>43 032</b>                                | <b>43 032</b> |
| Просроченные, но не обесцененные      | 0                                | 0  | 0             |
| Индивидуально обесцененные            | 0                                | 0  | 0             |
| <b>Итого средств в других банках</b>  | <b>0</b>                         | <b>43 032</b>                                | <b>43 032</b> |

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                      | Векселя кредитных<br>организаций | Кредиты и депози-<br>ты в других бан-<br>ках | Итого   |
|--------------------------------------|----------------------------------|--|---------|
| <b>Текущие и необесцененные</b>      |                                  |  |         |
| - в 20 крупнейших российских банках  | 0                                | 126 720                                      | 126 720 |
| - в 50 крупнейших российских банках  | 0                                | 0  | 0       |
| - в 100 крупнейших российских банках | 0                                | 0  | 0       |
| - в других банках                    | 0                                | 1 675  | 1 675   |

|                                  |   |         |         |
|----------------------------------|---|---------|---------|
| Итого текущих и необесцененных   | 0 | 128 395 | 128 395 |
| Просроченные, но не обесцененные | 0 | 0       | 0       |
| Индивидуально обесцененные       | 0 | 26 693  | 26 693  |

|                               |   |         |         |
|-------------------------------|---|---------|---------|
| Итого средств в других банках | 0 | 101 702 | 101 702 |
|-------------------------------|---|---------|---------|

Ниже представлены резервы на возможные потери по ссудам банков на следующие отчетные даты:

|   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Резерв на возможные потери по ссудам банков:</b> |                    |                    |
| На начало периода                                   | 26693              | 26693              |
| Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде     | -26693             | 0                  |
| На конец периода                                    | 0                  | 26693              |

#### 7. Депозит в Банке России

|                        | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Депозит в банке России | 225 000            | 75 018             |
| <b>Итого</b>           | <b>225 000</b>     | <b>75 018</b>      |

#### 8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активном рынке.

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Российские государственные облигации     | 3 275              | 3 237              |
| Муниципальные облигации                  | 0                  | 0                  |
| Облигации Банка России                   | 0                  | 0                  |
| Корпоративные облигации                  | 70 921             | 80 634             |
| Векселя                                  | 0                  | 0                  |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>       | <b>74 196</b>      | <b>83 871</b>      |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировки | 74 196             | 0                  |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**

**Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок   | 0             | 0             |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>   | <b>74 196</b> | <b>0</b>      |
| Производные финансовые инструменты  | 0             | 0             |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b> | <b>74 196</b> | <b>83 871</b> |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                           | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Облигации Банка России | Корпоративные облигации | Векселя  | Итого         |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|----------|---------------|
| с рейтингом от AA- до AA+ | 0                                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0        | <b>0</b>      |
| с рейтингом от A- до A+   | 0                                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0        | <b>0</b>      |
| с рейтингом ниже A-       | 3 275                                | 0                       | 0                      | 70 921                  | 0        | <b>74 196</b> |
| не имеющие рейтинга       | 0                                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0        | <b>0</b>      |
| <b>Итого текущих</b>      | <b>3 275</b>                         | <b>0</b>                | <b>0</b>               | <b>70 921</b>           | <b>0</b> | <b>74 196</b> |
| <b>Всего</b>              | <b>3 275</b>                         | <b>0</b>                | <b>0</b>               | <b>70 921</b>           | <b>0</b> | <b>74 196</b> |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|                           | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Облигации Банка России | Корпоративные облигации | Векселя  | Итого         |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|----------|---------------|
| с рейтингом от AA- до AA+ | 0                                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0        | <b>0</b>      |
| с рейтингом от A- до A+   | 0                                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0        | <b>0</b>      |
| с рейтингом ниже A-       | 3 237                                | 0                       | 0                      | 80 634                  | 0        | <b>83 871</b> |
| не имеющие рейтинга       | 0                                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0        | <b>0</b>      |
| <b>Итого текущих</b>      | <b>3 237</b>                         | <b>0</b>                | <b>0</b>               | <b>80 634</b>           | <b>0</b> | <b>83 871</b> |
| <b>Всего</b>              | <b>3 237</b>                         | <b>0</b>                | <b>0</b>               | <b>80 634</b>           | <b>0</b> | <b>83 871</b> |

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года являются текущими и необесцененными.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

|  | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты юридическим лицам                              | 667 843            | 951 828            |
| Кредиты физическим лицам                               | 184 698            | 264 249            |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                | 19 999             | 19 962             |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | -129 618           | -210 432           |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>               | <b>742 923</b>     | <b>1 025 607</b>   |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

|   | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого          |
|---|---------------------------|--------------------------|---|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>     | <b>70 973</b>             | <b>135 775</b>           | <b>3 684</b>                            | <b>210 432</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | 14 275                    | -79 944                  | -2 122                                  | -67 791        |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                          | -4 144                    | -8 879                   | 0                                       | -13 023        |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>   | <b>80 747</b>             | <b>46 952</b>            | <b>1 562</b>                            | <b>129 618</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

|   | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого          |
|---|---------------------------|--------------------------|---|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>     | <b>57 681</b>             | <b>115 364</b>           | <b>5 419</b>                            | <b>178 464</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | 27 963                    | 25 671                   | -295                                    | 53 339         |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)****Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

|   |               |                |              |                |
|---|---------------|----------------|--------------|----------------|
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                        | 14 671        | 5 260          | 1 440        | 21 371         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b> | <b>70 973</b> | <b>135 775</b> | <b>3 684</b> | <b>210 432</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

|   | 31 декабря 2017 года |             | 31 декабря 2016 года |             |
|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
|   | Сумма                | %           | Сумма                | %           |
| Недвижимость                                    | 41 500               | 4,76%       | 23 901               | 1,93%       |
| Строительство                                   | 123 769              | 14,18%      | 300 268              | 24,29%      |
| Производство                                    | 12 304               | 1,41%       | 51 969               | 4,20%       |
| Транспорт                                       | 12 754               | 1,46%       | 21 482               | 1,74%       |
| Торговля  | 198 696              | 22,77%      | 337 550              | 27,31%      |
| Финансы   | 266 332              | 30,52%      | 168 685              | 13,65%      |
| Физические лица                                 | 184 698              | 21,17%      | 264 249              | 21,38%      |
| Услуги и прочие                                 | 32 490               | 3,72%       | 67 935               | 5,50%       |
| <b>Итого (до вычета резерва на обесценение)</b> | <b>872 541</b>       | <b>100%</b> | <b>1 236 039</b>     | <b>100%</b> |

Ниже приводится анализ обслуживания ссудных задолженностей заемщиками по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого          |
|--|---------------------------|--------------------------|---|----------------|
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 599668                    | 96 494                   | 17 422                                  | 713 584        |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней   | 0                         | 4 879                    | 0                                       | 4 879          |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней  | 0                         | 1 755                    | 0                                       | 1 755          |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0                         | 2 658                    | 0                                       | 2 658          |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 68845                     | 78 707                   | 2113                                    | 149 665        |
| <b>Итого</b>                             | <b>668 048</b>            | <b>184 494</b>           | <b>19 999</b>                           | <b>872 541</b> |

Ниже приводится анализ обслуживания ссудных задолженностей заемщиками по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого     |
|--|---------------------------|--------------------------|---|-----------|
| - с задержкой платежа менее 30 дней      | 886 268                   | 151 651                  | 17 543                                  | 1 055 462 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней   | 17 700                    | 3 395                    | 0                                       | 21 095    |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней  | 0                         | 6 430                    | 0                                       | 6 430     |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 29 428                    | 12 502                   | 0                                       | 41 930    |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)****Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

|                                      |                |                |               |                  |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 18 432         | 90 271         | 2 419         | 108 703          |
| <b>Итого</b>                         | <b>951 828</b> | <b>264 249</b> | <b>19 962</b> | <b>1 236 039</b> |

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2017 года были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

|                                       | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого          |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---|----------------|
| Со сроком просрочки до 30 дней        | 594 564                   | 17 886                   | 80 550                                  | 693 000        |
| Со сроком просрочки от 31 до 180 дней | 19 812                    | 0                        | 8 684                                   | 28 496         |
| <b>Итого</b>                          | <b>853 840</b>            | <b>214 050</b>           | <b>12 362</b>                           | <b>721 496</b> |

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2016 года были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

|                                      | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого         |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---|---------------|
| Со сроком просрочки до 30 дней       | 7 854                     | 8 004                    | 0                                       | 18 201        |
| Со сроком просрочки от 31 до 45 дней | 6 211                     | 808                      | 0                                       | 14 065        |
| <b>Итого</b>                         | <b>14 065</b>             | <b>8 812</b>             | <b>0</b>                                | <b>23 327</b> |

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого          |
|---|---------------------------|--------------------------|---|----------------|
| Необеспеченные кредиты                      | 5 314                     | 90 193                   | 0                                       | 95 507         |
| Кредиты, обеспеченные:                      |                           |                          |   |                |
| - объектами недвижимости                    | 320 165                   | 40 223                   | 17 999                                  | 387 649        |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 191 469                   | 25 610                   | 2 001                                   | 206 932        |
| - оборудованием и транспортом               | 141 217                   | 28 672                   | 0                                       | 146 519        |
| - прочими активами                          | 9 679                     |                          | 0                                       | 294            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>    | <b>667 844</b>            | <b>184 698</b>           | <b>19 999</b>                           | <b>872 541</b> |



Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|   | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого            |
|---|---------------------------|--------------------------|---|------------------|
| Необеспеченные кредиты                      | 46 672                    | 123 170                  | 4 898                                   | 174 740          |
| Кредиты, обеспеченные:                      |                           |                          |   |                  |
| - объектами недвижимости                    | 241 450                   | 29 868                   | 4 840                                   | 276 158          |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 300 785                   | 40 151                   | 9 631                                   | 350 567          |
| - оборудованием и транспортом               | 307 445                   | 69 727                   | 0                                       | 377 172          |
| - прочими активами                          | 55 476                    | 1 333                    | 593                                     | 57 402           |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>    | <b>951 828</b>            | <b>264 249</b>           | <b>19 962</b>                           | <b>1 236 039</b> |

Ниже приводится анализ кредитов по категориям в зависимости от фактора обесценения

| Категории кредитов                          | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Непросроченные и без признаков обесценения  | 683 222              | 1 039 548            |
| Просроченные, но без признаков обесценения  | 93 812               | 23 327               |
| Обесцененные                                | 95 506               | 173 164              |
| За вычетом резерва на обесценение по ссудам | -129 618             | -210 432             |
| <b>Итого</b>                                | <b>742 923</b>       | <b>1 025 607</b>     |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;

- гарантийный депозит;
- земельные участки;

Учитывая негативные тенденции в экономике, предоставление кредитов под залог товарно-материальных ценностей возможно только при наличии положительного решения Кредитного комитета Банка.

Возможно предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- земельные участки.

В некоторых случаях для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхования заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

#### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

|  | 31 декабря 2017<br>года | 31 декабря 2016<br>года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги  | 10 000                  | 10 000                  |
| <b>Итого финансовых активов, 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, оценены по состоянию на 31 декабря 2017 года по себестоимости.

#### 11. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

|                               | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Автомобили и прочее оборудование | Земля | Итого   |
|-------------------------------|--------|-------------------------------------|----------------------------------|-------|---------|
| Остаток на 1 января 2016 года | 74 044 | 5 627                               | 37 517                           | 5 290 | 122 478 |
| Поступления                   |        |                                     | 415                              |       | 415     |
| Переоценка                    |        |                                     |                                  |       |         |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**

**Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

|   |               |              |               |              |                |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| Выбытия   |               |              | -896          |              | -896           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>              | <b>74 044</b> | <b>5 627</b> | <b>37 036</b> | <b>5 290</b> | <b>121 997</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |               |              |               |              |                |
| <b>Остаток на 1 января 2016 года</b>                | <b>14049</b>  | <b>0</b>     | <b>25183</b>  | <b>0</b>     | <b>39232</b>   |
| Амортизационные отчисления                          | 824           | 0            | 4 116         | 1 036        | 5 976          |
| Индексация при переоценке                           | -3 016        | -            | -             | -            | -              |
| Выбытия   | 0             | 0            | -327          | 0            | -327           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>              | <b>11 857</b> | <b>0</b>     | <b>28 972</b> | <b>0</b>     | <b>41 865</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b> | <b>62 187</b> | <b>5 627</b> | <b>8 545</b>  | <b>0</b>     | <b>80 650</b>  |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                     |               |              |               |              |                |
| <b>Остаток на 1 января 2017 года</b>                | <b>74 044</b> | <b>5 627</b> | <b>37 517</b> | <b>5 290</b> | <b>122 478</b> |
| Поступления   | -             | -            | 415           | -            | 415            |
| Переоценка  | -             | -            | -             | -            | -              |
| Выбытия   | -             | -            | -896          | -            | -896           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>              | <b>74 044</b> | <b>5 627</b> | <b>37 036</b> | <b>5 290</b> | <b>121 997</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |               |              |               |              |                |
| <b>Остаток на 1 января 2017 года</b>                | <b>11 857</b> | <b>0</b>     | <b>28 972</b> | <b>1 036</b> | <b>41 865</b>  |
| Амортизационные отчисления                          | 738           | 0            | 3 415         | 540          | 4 693          |
| Переоценка  | 0             | 0            | 0             | 0            | 0              |
| Выбытия   | 0             | 0            | 1035          | 0            | 1 035          |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>              | <b>12 595</b> | <b>0</b>     | <b>31 716</b> | <b>1 576</b> | <b>45 887</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b> | <b>61 449</b> | <b>5627</b>  | <b>5 320</b>  | <b>3714</b>  | <b>76 110</b>  |

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

**12. Инвестиционное имущество**

Ниже приводится информация о переоценке, поступлении, списании инвестиционного имущества.

31 декабря 2017 года

31 декабря 2016 года

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Стоимость инвестиционного имущества   | 221372        | 218927        |
| Приобретение  | 21464         | 2445          |
| Перевод   | -             | -             |
| Результат переоценки  | -6824         | -             |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости |               | -             |
| Выбытия   | -18575        | -             |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>                                   | <b>217437</b> | <b>221372</b> |

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена на основании экспертного заключения независимой оценочной компании ООО "Технология консалтинга". 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 "Боричи»" Пермского края по договору купли-продажи на сумму 18 177 тысяч рублей. Для проведения оценки были заключены договоры с ООО "Капитал-Оценка"; № 599 от 26.06.2017 года и № 1346 от 28.12.2017 года. 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.

### 13. Прочие активы

Ниже представлено движение по счетам прочих активов:

|  | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Предоплаты за работы и услуги  | 5 819                 | 3 995                 |
| Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль                                      | 1 075                 | 248                   |
| Прочие   | 25 031                | 20 468                |
| Резерв под обесценение прочих активов  | -22 538               | -4 675                |
| <b>Итого прочих активов</b>  | <b>9 367</b>          | <b>20 036</b>         |
|  | 31 декабря<br>2017 г. | 31 декабря<br>2016 г. |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b> | 4 675                 | 4 225                 |
| Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года            | 19 161                | 1 866                 |
| Списание прочих активов за счет резерва  | -1 298                | -1 466                |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года</b>                  | <b>22 538</b>         | <b>4675</b>           |

**14. Условные обязательства**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

|   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Неиспользованные кредитные линии              | 3093               | 30755              |
| Гарантии выданные                             | 1000               | 1125               |
| Условные обязательства некредитного характера | 15000              | 0                  |
| <b>Итого</b>                                  | <b>19093</b>       | <b>31880</b>       |

**15. Средства клиентов**

|   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> | <b>104</b>         | <b>140</b>         |
| - Текущие (расчетные) счета                       | 104                | 140                |
| - Срочные депозиты                                | 0                  | 0                  |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    | <b>398 342</b>     | <b>611 142</b>     |
| - Текущие (расчетные) счета                       | 164 193            | 209 830            |
| - Срочные депозиты                                | 234 149            | 401 312            |
| <b>Физические лица</b>                            | <b>734 652</b>     | <b>756 816</b>     |
| - Текущие счета (вклады до востребования)         | 35 192             | 32 901             |
| - Срочные вклады                                  | 699 460            | 723 915            |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>1 133 098</b>   | <b>1 368 098</b>   |

Анализ клиентов Банка по отраслям:

|                   | 31 декабря 2017 г. |        | 31 декабря 2016 г. |        |
|-------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                   | сумма              | %      | сумма              | %      |
| Физические лица   | 769 731            | 67,93% | 756 816            | 55,32% |
| Строительство     | 87 832             | 7,75%  | 155 294            | 11,35% |
| Торговля и услуги | 35 596             | 3,14%  | 38 710             | 2,83%  |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)****Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

|   |                  |                |                  |                |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Промышленность  | 27 127           | 2,39%          | 27 236           | 1,99%          |
| Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги) | 103 678          | 9,15%          | 45 776           | 3,35%          |
| Финансы и инвестиции  | 51 719           | 4,56%          | 51 630           | 3,77%          |
| Связь и телекоммуникации  | 5 428            | 0,48%          | 151              | 0,01%          |
| Прочее  | 51 987           | 4,59%          | 292 485          | 21,38%         |
| <hr/>   |                  |                |                  |                |
| <b>Итого средств клиентов</b>   | <b>1 133 098</b> | <b>100,00%</b> | <b>1 368 098</b> | <b>100,00%</b> |

**16. Прочие обязательства**

|   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Заработная плата работникам                       | 0                  | 845                |
| Резерв по неиспользованным отпускам               | 3 100              | 2 612              |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 717                | 1 203              |
| Кредиторская задолженность                        | 803                | 1 555              |
| Резерв - оценочное обязательство                  | 0                  | 0                  |
| Прочие  | 295                | 45                 |
| <hr/>   |                    |                    |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                  | <b>4 915</b>       | <b>6 260</b>       |

**17. Уставный капитал**

| 31 декабря 2017 года            |                        |                |  | 31 декабря 2016 года   |                |  |
|---------------------------------|------------------------|----------------|--|------------------------|----------------|--|
|                                 | Количество долей, тыс. | Номинал        | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество долей, тыс. | Номинал        | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Акции                           | 229 060                | 229 060        | 316 306                                    | 229 060                | 229 060        | 316 306                                    |
| <hr/>                           |                        |                |  |                        |                |  |
| <b>Итого уставного капитала</b> | <b>229 060</b>         | <b>229 060</b> | <b>316 306</b>                             | <b>229 060</b>         | <b>229 060</b> | <b>316 306</b>                             |

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию на 1 января 2003 года.

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года составляет 229 060 тыс. руб. и разделен на 229 040 тыс. обыкновенных и 20 тыс. привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

**18. Процентные доходы и расходы**

|  | 2017 год       | 2016 год        |
|--|----------------|-----------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                |                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 203 202        | 236 624         |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 246          | 7 094           |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 0              | 0               |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | 0              | 0               |
| Средства в других банках   | 6 778          | 18 556          |
| Средства, размещенные в Банке России   | 3 974          | 0               |
| Корреспондентские счета в других банках  | 917            | 0               |
| Прочее   | 0              | 0               |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>220 117</b> | <b>262 274</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>  |                |                 |
| Срочные депозиты юридических лиц   | -13 771        | -71 493         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -1 424         | -6 122          |
| Прочие заемные средства  | 0              | 0               |
| Срочные вклады физических лиц  | -61 477        | -31 127         |
| Срочные депозиты банков  | 0              | -1395           |
| Средства, привлеченные от Банка России   | 0              | 0               |
| Текущие (расчетные) счета  | -2 209         | -1 210          |
| Прочие   | 0              | 0               |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>-78 881</b> | <b>-111 347</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>141 236</b> | <b>150 927</b>  |

**19. Комиссионные доходы и расходы**

|   | 2017 год      | 2016 год      |
|---|---------------|---------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                      |               |               |
| Комиссия по расчетным операциям                 | 1 826         | 50230         |
| Комиссия по кассовым операциям                  | 34 612        |               |
| Комиссия за инкассацию                          | 0             | 0             |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами        | 0             | 0             |
| Комиссия по операциям доверительного управления | 0             | 0             |
| Комиссия по выданным гарантиям                  | 9             | 389           |
| Прочие  | 3 504         | 2 970         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>               | <b>39 951</b> | <b>53 589</b> |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)****Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

| <b>Комиссионные расходы</b>              |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Комиссия по расчетным операциям          | -4 556        | -5 575        |
| Комиссия по кассовым операциям           | 0             | 0             |
| Комиссия за инкассацию                   | 0             | 0             |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0             | 0             |
| Прочие                                   | -544          | -745          |
| <hr/>                                    |               |               |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>       | <b>-5 100</b> | <b>-6 320</b> |

**20. Прочие операционные доходы**

|   | 2017 г.       | 2016 г.       |
|---|---------------|---------------|
| <hr/>   |               |               |
| Дивиденды   | 850           | 0             |
| Доход от сдачи в аренду   | 338           | 352           |
| Доход от выбытия основных средств   | 146           | -             |
| Доход от выбытия инвестиционного имущества  | 108           | 37            |
| Доход от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены | 863           | 447           |
| Прочее  | 15 855        | 34 312        |
| <hr/>   |               |               |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>  | <b>18 160</b> | <b>35 148</b> |

**21. Операционные расходы**

|  | 2017 год       | 2016 год       |
|--|----------------|----------------|
| <hr/>  |                |                |
| Расходы на персонал                              | 89 860         | 91 257         |
| Амортизация основных средств                     | 4 693          | 5 938          |
| Административные расходы                         | 37 222         | 11 780         |
| Расходы по операционной аренде                   | 8 908          | 11 207         |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 5 706          | 5 926          |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 4 035          | 4 886          |
| Расходы по страхованию                           | 3 844          | 3 844          |
| Реклама и маркетинг                              | 1 224          | 2 757          |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль  | 5 489          | 5 395          |
| Прочие   | 45 238         | 38 232         |
| <hr/>  |                |                |
| <b>Итого операционных расходов</b>               | <b>206 218</b> | <b>181 222</b> |

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|       | 2017 год | 2016 год |
|-------|----------|----------|
| <hr/> |          |          |



|   |              |               |
|---|--------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль  | 0            | 134           |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц | 1 938        | -2 610        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>1 938</b> | <b>-2 476</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

|  | 2017 год       | 2016 год    |
|--|----------------|-------------|
| <b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b> | <b>-16 024</b> | <b>-575</b> |

Ниже приводится расчет расхода налога на прибыль

|   | 2017 год     | 2016 год      |
|---|--------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль  | 419          | 1 769         |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц | 1841         | -4 248        |
| Влияние изменения ставки налогообложения  |              | -731          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>2 260</b> | <b>-3 210</b> |

### 23. Дивиденды

Выплата дивидендов по итогам 2017 года не производилась.

### 24. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включали привлечение вкладов, осуществление расчетов и предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами

| Виды операций   | Акционеры и члены Наблюдательного совета, их родственники |        | Основной управленческий персонал Банка, их родственники |        |
|---|---|--------|---|--------|
|   | 2017г.  | 2016г. | 2017г.  | 2016г. |
| <b>Активы и обязательства</b>   |   |        |   |        |
| Предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе просроченные | 655   | 600    | 1837  | 2178   |
| резерв на возможные потери по ссудам  | 435   | 157    | 0   | 0      |
| выдано за год   | 98  | 105    | 22  | 32     |
| погашено за год   | 1147  | 1764   | 5631  | 1900   |
| предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе просроченные  | 1147  | 1709   | 6621  | 2241   |
|   | 655   | 655    | 847   | 1837   |
|   | 435   | 435    | 40  | 0      |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)****Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

|   |     |      |      |      |
|---|-----|------|------|------|
| резерв на возможные потери по ссудам                              | 94  | 98   | 78   | 22   |
| Вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе | -   | -    | -    | -    |
| резерв на возможные потери по ценным бумагам приобретено за год   |     |      |      |      |
| реализовано за год  |     |      |      |      |
| вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе  |     |      |      |      |
| резерв на возможные потери по ценным бумагам                      |     |      |      |      |
| Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода           | 31  | 3374 | 4426 | 3903 |
| средства на счетах клиентов на конец отчетного периода            | 651 | 31   | 4417 | 4426 |
| <b>Доходы и расходы</b>   |     |      |      |      |
| Процентные доходы по ссудам                                       | 46  | 111  | 254  | 288  |
| Процентные расходы по средствам на счетах клиентов                | 92  | -    | 280  | 330  |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам          | -   | -    | -    | -    |
| Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой            | 1   | -    | 37   | -    |
| Доходы от участия в капитале                                      | -   | -    | -    | -    |
| Комиссионные доходы   | 30  | 50   | 14   | 20   |
| Комиссионные расходы  | 9   | -    | 14   | -    |

Краткосрочные вознаграждения представлены выплатами ключевому управленческому персоналу, акционерам и прочим связанным сторонам краткосрочных вознаграждений не производилось. Также, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений, выходных пособий, выплат, основанных на акциях - не производилось.

**25. Управление финансовыми рисками**

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

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

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

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Положение по системе управления рисками АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

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

Постоянно действующими комитетами, целью деятельности которых является выявление, оценка и выработка стратегии и тактики управления всеми существенными рисками, принимаемыми на себя Банком, являются Комитет по управлению рисками и Кредитный комитет Банка. Помимо этого, оценивая текущее состояние ликвидности и ближайшие перспективы, в Банке на еженедельной основе проводились заседания Комитета по ликвидности при Наблюдательном совете. Основными задачами Комитета являлись анализ, мониторинг риска потери ликвидности, контроль текущей ликвидности Банка, контроль достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах,

анализ своевременности проведения клиентских платежей, наличия свободных денежных средств для проведения активных операций.

Система управления рисками в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) строится на основании равнозначного соблюдения принципов «доходность-ликвидность-риск».

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

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

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- рыночный риск.

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

Кредитный риск является основным для Банка. Процесс управления кредитным риском включает следующие этапы:

-анализ и оценка риска (с учетом особенностей заемщиков: юридического или физического лица, кредитных рисков по векселям, рисков по кредитным требованиям). Оценка риска формируется на основе оценки финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о деятельности заемщика.

-определение величины рисков;

-мониторинг кредитных рисков и принятие мер по их минимизации. Основными способами снижения кредитного риска являются поддержание на определенном уровне диверсификации кредитного портфеля и создание резерва на возможные потери по ссудам;

-оформление соответствующего обеспечения;

-контроль за качеством управления кредитным риском в рамках системы внутреннего контроля.

Классификация и оценка кредитного риска по отдельно взятой ссуде, определение расчетного резерва производятся в соответствии с правилами, изложенными в Кредитной политике Банка, «Положении о порядке и выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и создании резерва на возможные потери по ссудам» и «Положении о порядке и правилах выдачи кредитов физическим лицам в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (для ссуд, предоставленных на индивидуальной основе)».

Оценка кредитного риска и распределение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с «Положением по формированию портфелей однородных ссуд по предприятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям и оценке кредитных рисков по ним» и «Положение по формированию портфеля (портфелей) однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в АКБ "ПРОИНВЕСТБАНК" (ПАО).

В Банке разработана и действует система установления лимитов на банки-контрагенты, позволяющая производить отбор банков-контрагентов на основе анализа их финансового состояния

и тенденций выполнения обязательных нормативов деятельности, в том числе нормативов ликвидности.

**Риск потери ликвидности** - снижение способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности

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

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

Ниже приведен анализ риска ликвидности за 31.12.2017:

|   | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 меся-<br>цев | От 1 года<br>до 5 лет | С неопреде-<br>ленным сро-<br>ком или<br>свыше 5 лет | Итого            |
|---|--|----------------------|----------------------------|-----------------------|--|------------------|
| <b>Активы</b>   |  |                      |                            |                       |  |                  |
| Денежные средства и их эквива-<br>ленты   | 53 362                                       | 0                    | 0                          | 0                     | 0  | 53 362           |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Банке России (центральных бан-<br>ках)              | 0  | 0                    | 0                          | 0                     | 8 537  | 8 537            |
| Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток | 74 196                                       | 0                    | 0                          | 0                     | 0  | 74 196           |
| Средства в других банках  | 43 032                                       | 0                    | 0                          | 0                     | 0  | 43 032           |
| Кредиты и дебиторская задолжен-<br>ность  | 1710   | 92 217               | 182 742                    | 290413                | 176 199  | 742 923          |
| Финансовые активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи                                   | 10 000                                       | 0                    | 0                          | 0                     | 0  | 10 000           |
| Депозит в Банке России  | 225 000                                      | 0                    | 0                          | 0                     | 0  | 225 000          |
| Инвестиционное имущество  | 0  | 0                    | 0                          | 0                     | 217 437  | 217 437          |
| Долгосрочные активы, классифи-<br>цируемые как «предназначенные<br>для продажи»         | 0  | 0                    | 0                          | 9 724                 | 0  | 9 724            |
| Основные средства   | 0  | 0                    | 0                          | 0                     | 72 396   | 72 396           |
| Нематериальные активы   | 0  | 0                    | 0                          | 0                     | 3 714  | 3 714            |
| Текущие требования по налогу на<br>прибыль  | 0  | 397                  | 0                          | 0                     | 0  | 1221             |
| Отложенный налоговый актив  | 0  | 0                    | 0                          | 0                     | 0  | 0                |
| Прочие активы   | 0  | 0                    | 0                          | 0                     | 9 854  | 9 367            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>407 300</b>                               | <b>92 614</b>        | <b>182 742</b>             | <b>300 137</b>        | <b>488 137</b>                                       | <b>1 470 929</b> |
| <b>Обязательства</b>  |  |                      |                            |                       |  |                  |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)****Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

|  |                |               |               |                 |                |                  |
|--|----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|------------------|
| Средства других банков   | 0              | 0             | 0             | 0               | 0              | 0                |
| Средства клиентов  | 197 835        | 58 860        | 93 391        | 783 012         | 0              | 1 133 098        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0              | 0             | 0             | 0               | 0              | 0                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  |                | 0             | 0             | 433             | 0              | 433              |
| Прочие заемные средства  | 0              | 0             | 0             | 0               | 0              | 0                |
| Прочие обязательства   | 4 915          | 0             | 0             | 0               | 0              | 4 915            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | 0              | 0             | 0             | 0               | 0              | 0                |
| Отложенное налоговое обязательство   | 0              | 0             | 0             | 0               | 3 258          | 3 258            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>202 750</b> | <b>58 860</b> | <b>93 391</b> | <b>783 445</b>  | <b>3 258</b>   | <b>1 141 704</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>204 550</b> | <b>33 754</b> | <b>89 351</b> | <b>-483 308</b> | <b>484 879</b> | <b>329 225</b>   |

Ниже приведен анализ риска ликвидности на 31.12.2016:

|   |        | от 1 мес<br>до 3 мес | от 3 мес<br>до года | Свыше 1<br>года | до 1 мес.<br>и до вос-<br>требова-<br>ния | Резервы  | Просро-<br>ченная | Всего   |
|---|--------|----------------------|---------------------|-----------------|---|----------|-------------------|---------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |        |                      |                     |                 |   |          |                   |         |
| Депозит в Банке России  | 95774  | 0                    | 0                   | 0               | 0   |          | 0                 | 95774   |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток             | 83871  | 0                    | 0                   | 0               | 0   |          | 0                 | 83871   |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам  | 100027 | 0                    | 0                   | 0               |   | -26 694  | 26 694            | 100027  |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам | 264478 | 158810               | 424827              | 193249          |   | -210 432 | 194674            | 1025606 |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 59849  | 0                    | 0                   | 0               | 0   | 0        | 0                 | 59849   |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  |        |                      |                     |                 | 10 449                                    |          |                   | 10449   |
| Средства в других банках  | 1675   | 0                    | 0                   | 0               |   |          |                   | 1675    |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 0      | 0                    | 0                   |                 | 10000                                     | 0        |                   | 10000   |
| Инвестиционное имущество  | 0      | 0                    | 0                   |                 | 221372                                    |          |                   | 221372  |
| Текущее требование по налогу на прибыль   | 1653   |                      |                     |                 |   |          |                   | 1653    |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**

**Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

|   |                |                |                |                |                |                  |                |                  |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Прочие активы   | 4574           | 11021          |                |                | 13099          | -4 675           |                | 24019            |
| Основные средства, за вычетом накопленной амортизации | 0              | 0              | 0              |                | 76359          | 0                |                | 76359            |
| Нематериальные активы                                 |                |                |                |                | 4254           |                  |                | 4254             |
| <b>Итого активов</b>                                  | <b>611 901</b> | <b>169 831</b> | <b>424 827</b> | <b>193 249</b> | <b>331 279</b> | <b>- 241 801</b> | <b>221 368</b> | <b>1 714 908</b> |
| <b>Обязательства</b>                                  |                |                |                |                |                |                  |                |                  |
| Счета клиентов  | 285 670        | 205 482        | 43 237         | 211 726        | 0              | 0                | 0              | 1 135 255        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                     | 9 623          | 11 620         | 18 714         |                | 0              | 0                | 0              | 39 957           |
| Счета клиентов  | 232 843        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 232 843          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                     | -              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | -                |
| Прочие обязательства                                  | 6 260          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 6 260            |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль            | 4              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              | 4                |
| <b>Итого обязательств</b>                             | <b>534 400</b> | <b>217 102</b> | <b>451 091</b> | <b>211 726</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>1 414 319</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                      | <b>77 501</b>  | <b>-47 271</b> | <b>-26 264</b> | <b>-18 477</b> | <b>331 279</b> | <b>-241 801</b>  | <b>221 368</b> | <b>300 589</b>   |

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

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

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

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

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017.:

|   | 2017 г. |             |      |        |         |
|---|---------|-------------|------|--------|---------|
|   | Рубли   | Доллары США | Евро | Прочие | Всего   |
| <b>Активы</b>   |         |             |      |        |         |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 43374   | 5953        | 4035 | 0      | 53362   |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)  | 8537    | 0           | 0    | 0      | 8537    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                       | 64208   | 5953        | 4035 | 0      | 74196   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0       | 0           | 0    | 0      | 0       |
| Средства в других банках  | 43 032  | -           | -    | -      | 43 032  |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 743 281 | -           | -    | -      | 743 281 |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**

**Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

|  |                |               |              |          |                |
|--|----------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 10 000         | -             | -            | -        | 10 000         |
| Депозит в Банке России   | 225 000        | -             | -            | -        | 225 000        |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения   | 0              | 0             | 0            | 0        | 0              |
| Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)                      | 0              | 0             | 0            | 0        | 0              |
| Инвестиционное имущество   | 217437         | 0             | 0            | 0        | 217 437        |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»                  | 9724           | 0             | 0            | 0        | 9724           |
| Основные средства  | 72396          | 0             | 0            | 0        | 72396          |
| Нематериальные активы  | 3714           | 0             | 0            | 0        | 3714           |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 397            | 0             | 0            | 0        | 397            |
| Отложенный налоговый актив   | 0              | 0             | 0            | 0        | 0              |
| Прочие активы  | 9854           | 0             | 0            | 0        | 9854           |
| <b>Обязательства</b>   |                |               |              |          |                |
| Средства других банков   | -              | -             | -            | -        | 0              |
| Средства клиентов  | 1 112 453      | 17 322        | 3 323        | -        | 1 133 098      |
| - текущие и расчетные счета  | -              | -             | -            | -        | 0              |
| - срочные депозиты   | -              | -             | -            | -        | 0              |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -              | -             | -            | -        | 0              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 6 260          | -             | -            | -        | 6260           |
| Прочие заемные средства  | -              | -             | -            | -        | 0              |
| Прочие обязательства   | 4 915          | -             | -            | -        | 4915           |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | -              | -             | -            | -        | 0              |
| Отложенное налоговое обязательство   | 3 258          | -             | -            | -        | 3258           |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>234 819</b> | <b>-1 281</b> | <b>1 937</b> | <b>0</b> | <b>235 475</b> |

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016.:

|   | 2016 г.   |              |       |           |           |
|---|-----------|--------------|-------|-----------|-----------|
|   | Рубли     | Дол-лары США | Евро  | Резервы   | Всего     |
| <b>Активы</b>   | 53 721    | 21 323       | 5 561 |           | 80 605    |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  | 10 449    |              |       |           | 10 449    |
| Депозит в Банке России  | 75 018    |              |       |           | 75 018    |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток                 | 41 474    | 35 816       | 6 581 |           | 83 871    |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам   | 128 396   |              |       | - 26 694  | 101 702   |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам | 1 236 038 |              |       | - 210 432 | 1 025 607 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 10 000    |              |       | -         | 10 000    |
| Прочие активы   | 28 060    | 634          |       | - 4 675   | 24 019    |
| Основные средства   | 80 613    |              |       |           | 80 613    |

|  |                |                |                  |                  |                |
|--|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| Инвестиционное имущество                   | 221 372        |                |                  |                  | 221 372        |
| Текущие требования по налогу на прибыль    | 1 653          |                |                  |                  | 1 653          |
| <b>Обязательства</b>                       |                |                |                  |                  |                |
| Счета клиентов                             | 1 185 815      | 58 941         | 123 342          |                  | 1 368 098      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги          | 39 957         |                |                  |                  | 39 957         |
| Прочие обязательства                       | 5 994          | 266            |                  |                  | 6 260          |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 4              |                |                  |                  | 4              |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>           | <b>655 025</b> | <b>- 1 434</b> | <b>- 111 200</b> | <b>- 241 801</b> | <b>300 590</b> |

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

|                              | На 31 декабря 2017 года           |                                     | На 31 декабря 2016 года           |                                     |
|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
|                              | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | -64                               | 64                                  | -72                               | 72                                  |
| Ослабление доллара США на 5% | 641                               | -641                                | -24                               | 24                                  |
| Укрепление евро на 5%        | 97                                | -97                                 | 5 560                             | -5 560                              |
| Ослабление евро на 5%        | -97                               | 97                                  | -3                                | 3                                   |

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

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

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2017</b>          | <b>2016</b>          |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ссуды и средства в других банках     | 6,75%-10,0% в год    | 9,7%-10,6% в год     |
| Кредиты выданные клиентам            | 12,4 % -20,5 % в год | 13,7 % -20,4 % в год |
| Кредиты физическим лицам             | 12,4%-28,2% в год    | 12,6%-26,5% в год    |
| Учтенные векселя                     | -                    | -                    |

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

#### ***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной про-

центной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

#### **Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

31 декабря 2017 г.

|  | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость<br>Уровень 1 | Справедливая<br>стоимость<br>Уровень 2 | Справедливая<br>стоимость<br>Уровень 3 |
|--|-------------------------|--|--|--|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>  |                         |  |  |  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>61 899</b>           | <b>33 019</b>                          | <b>28 880</b>                          | <b>0</b>                               |
| - Наличные средства  | 27 566                  | 27 566                                 | 0                                      | 0                                      |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ  | 5 453                   | 5 453                                  | 0                                      | 0                                      |
| - Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 8 537                   | 0                                      | 8 537                                  | 0                                      |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»  | 20 343                  | 0                                      | 20 343                                 | 0                                      |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев  | 0                       | 0                                      | 0                                      | 0                                      |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 0                       | 0                                      | 0                                      | 0                                      |
| <b>Средства в других банках</b>  | <b>268 032</b>          | <b>0</b>                               | <b>0</b>                               | <b>268 032</b>                         |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                                  | 0                       | 0                                      | 0                                      | 0                                      |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>   | <b>743 281</b>          | <b>0</b>                               | <b>0</b>                               | <b>743 281</b>                         |
| <b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>   | <b>0</b>                | <b>0</b>                               | <b>0</b>                               | <b>0</b>                               |
| - Российские государственные облигации   | 0                       | 0                                      | 0                                      | 0                                      |
| - Муниципальные облигации  | 0                       | 0                                      | 0                                      | 0                                      |
| - Корпоративным облигации  | 0                       | 0                                      | 0                                      | 0                                      |
| - Векселя  | 0                       | 0                                      | 0                                      | 0                                      |
| <b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                         |  |  |  |

**АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**

**Комментарии по финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

|  |                  |               |               |                  |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <i>Инвестиционное имущество</i>  | <b>217 437</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>217 437</b>   |
| <i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i> | <b>9 724</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>9 724</b>     |
| <i>Основные средства</i>   | <b>72 396</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>72 396</b>    |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>1 372 768</b> | <b>33 019</b> | <b>28 880</b> | <b>1 310 869</b> |

Ниже представлены данные по справедливой стоимости за 2016 год:

31 декабря 2016 г.

|  | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость<br/>Уровень 1</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость<br/>Уровень 2</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость<br/>Уровень 3</b> |
|--|---------------------------------|---|---|---|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>  |                                 |   |   |   |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>  | <b>91 054</b>                   | <b>0</b>  | <b>10 449</b>                                   | <b>0</b>  |
| - Наличные средства  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| - Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 10 449                          | 0   | 10 449  | 0   |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| <i>Средства в других банках</i>  | <b>176 720</b>                  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>176 720</b>                                  |
| - Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев                                  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>   | <b>1 025 607</b>                | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>1 025 607</b>                                |
| <i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>   | <b>0</b>                        | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| - Российские государственные облигации   | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| - Муниципальные облигации  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| - Корпоративным облигации  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| - Векселя  | 0                               | 0   | 0   | 0   |
| <b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                                 |   |   |   |
| <i>Инвестиционное имущество</i>  | <b>221 372</b>                  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>221 372</b>                                  |
| <i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>   | <b>3 983</b>                    | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>3 983</b>                                    |
| <i>Основные средства</i>   | <b>76 359</b>                   | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>76 359</b>                                   |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>1 595 095</b>                | <b>0</b>  | <b>10 449</b>                                   | <b>1 504 041</b>                                |

**27. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве не-

прерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются соответствующими уполномоченными органами.. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

|                                   | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>        |                    |                    |
| Уставный капитал                  | 316 306            | 316 306            |
| Прочие взносы акционеров          | 0                  | 0                  |
| Фонд накопленных курсовых разниц  | 0                  | 0                  |
| Нераспределенная прибыль          | -45 984            | -74 599            |
| <b>Итого капитала 1-го уровня</b> | <b>270 322</b>     | <b>241 707</b>     |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>        |                    |                    |
| Фонд переоценки                   | 58 883             | 58 883             |
| Субординированный депозит         | 0                  |                    |
| <b>Итого капитала 2-го уровня</b> | <b>58 883</b>      | <b>58 883</b>      |
| <b>Итого капитала</b>             | <b>329 205</b>     | <b>300 590</b>     |

## 28. Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Налог на прибыль** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам

и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива.** За 31 декабря 2015 года у Банка нет отложенного налогового актива. За 31 декабря 2015 года не признал отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.


### **30. События после отчетной даты**

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

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 25 апреля 2018 года.

  
Генеральный директор  
А.Ю. Воронцов



  
Главный бухгалтер  
Е.А. Гуреева