

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

(полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента:

0	2	4	3	3
---	---	---	---	---

 -

В

за 3 квартал 2016 года

Адрес эмитента:

101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления

(наименование должности руководителя эмитента)

Дата «11» ноября 2016 г.

Главный бухгалтер

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)

Дата «11» ноября 2016 г.

подпись

А.Б. Мельничук
И.О. Фамилия

подпись

М.А. Некрасов
И.О. Фамилия



Контактное лицо:

Начальник отдела учета и оформления операций
Ларина Елена Евгеньевна
(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)

Телефон (факс):

+7(495)969-2965 (+7(495)782-1818)

(номер (номера) телефона контактного лица)

Адрес электронной почты: larina@pib.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.pib.ru,
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4020>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		7
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.		7
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		8
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента		8
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента		10
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента		10
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		10
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....		11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента		11
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....		11
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента.....		11
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения		11
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		11
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг		11
2.4.1. Отраслевые риски		12
2.4.2. Страновые и региональные риски		12
2.4.3. Финансовые риски		12
2.4.4. Правовые риски		12
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		12
2.4.6. Стратегический риск.....		12
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента		13
2.4.8. Банковские риски		14
2.4.8.1 Кредитный риск.....		14
2.4.8.2 Страновой риск		14
2.4.8.3 Рыночный риск		15
2.4.8.4 Риск ликвидности		16
2.4.8.5 Операционный риск.....		18
2.4.8.6 Правовой риск		18

Раздел III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	21
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	22
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	25
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	29
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	29
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	29
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	30
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	30
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	30
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	30
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	33
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента	33
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	35
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	35
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	41
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	52

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	52
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	61
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	68
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	68
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	69

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организацией - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	70
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	70
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	76
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	76
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	77
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	79
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	79

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	80
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента ..	80
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента.....	81
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.....	81
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	83
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.....	83

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	83
Раздел VIII. Дополнительные сведения об кредитной организации – эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	84
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	84
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного кредитной организации – капитала эмитента	84
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	84
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	84
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	86
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	86
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	86
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	86
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	88
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	88
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	88
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	89
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием	89
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	89
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	89
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	89
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	90
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	90
8.8. Иные сведения.....	90
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	90

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	90
Сведения отсутствуют, так как данные ценные бумаги не выпускались.	90
8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг	90

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Основанием возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета Акционерным коммерческим банком «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (далее также – кредитная организация – эмитент, Эмитент, Банк, АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)) является регистрация 17.11.1993 г. проспекта эмиссии ценных бумаг (первый выпуск) по открытой подписке.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810645250000173
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Публичное акционерное общество «МДМ Банк»	ПАО «МДМ Банк»	115172, г. Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1	5408117935	044525821	30101810845250000821 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840100010010515 30110978700010010515	30109840400010010515 30109978000010010515	к/сч к/сч
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	123610, Москва, Краснопресненская набережная, д. 12	7705012216	044525931	30101810845250000931 в Отделении 3 Москва	30110810100000000235 30110840400000000235 30110978000000000235	30109810500000000235 30109840800000000235 30109978400000000235	к/сч к/сч к/сч
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	ПАО Банк «ФК Открытие»	115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр. 4	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810800000000739	30109810900000009739	к/сч
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	ПАО «Промсвязьбанк»	109052, г. Москва, ул. Смирнова, д.10, стр. 22	7744000912	044525555	30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840700000000401 30110978300000000401	301098406800000087401 301099782800000087401	к/сч к/сч

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «АудитСистемКонсалтинг»
Сокращенное наименование	"АК "АСК" (ООО)
Государственный регистрационный номер	5137746254047
Место нахождения	121609, г. Москва, ул. Рублевское шоссе, д.34, корп.1
Номер телефона и факса	+7 (495) 725-58-87
Адрес электронной почты	info@auditask.ru
Полное наименование и	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация

местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Банка	Содружество» (НП ААС) 119192, город Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	11406008801
Дата последней проверки кредитной организации:	Март 2016 года

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента.	Аудит Банка «Левобережный» (ПАО) проводился за 2015 год.
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность).	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента.	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации).	Аудитору (должностные лица аудитора) не предоставлялись АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей.	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО), а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) отсутствуют
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора.

Меры, предпринятые кредитной организацией – эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Указанные факторы не оказывают влияния на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

На проведение аудита рассматриваются предложения нескольких аудиторских организаций. Годовым собранием акционеров АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) утверждается аудитор на проведение ежегодного обязательного аудита Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организации) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не осуществлялось.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2015 год	Размер вознаграждения аудитора определяется решением Совета директоров банка.	507.4 тыс. руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные услуги не имеется.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

Банк оценщика не имеет.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не имеет.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения	Основное место работы	Должность
1	2	3	4
Мельничук Аркадий Борисович	1958	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Председатель Правления - единоличный исполнительный орган, Член Совета директоров
Некрасов Михаил Александрович	1982	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Главный бухгалтер, Член Правления

Иных лиц, подписывающих ежеквартальный отчет и не указанных в предыдущих пунктах нет.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: отсутствуют

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: отсутствуют.

Причины заключения кредитной организации - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Вышеуказанные в данном пункте ежеквартального отчета соглашения отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, и политика кредитной организации - эмитента в области управления рисками, в частности:

отраслевые риски,
страновые и региональные риски,
финансовые риски,
правовые риски,
риск потери деловой репутации (репутационный риск),
стратегический риск,
риски, связанные с деятельностью эмитента,
банковские риски.

2.4.1. Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 2.4.8. пункта 2.4 Раздела II Части Б Приложения № 3 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» анализ факторов отраслевых рисков не приводится.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 2.4.8. пункта 2.4 Раздела II Части Б Приложения № 3 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» анализ факторов страновых и региональных рисков не приводится.

2.4.3. Финансовые риски

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 2.4.8. пункта 2.4 Раздела II Части Б Приложения № 3 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» анализ факторов финансовых рисков не приводится.

2.4.4. Правовые риски

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 2.4.8. пункта 2.4 Раздела II Части Б Приложения № 3 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» анализ факторов правовых рисков не приводится.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 2.4.8. пункта 2.4 Раздела II Части Б Приложения № 3 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» анализ факторов риска потери деловой репутации не приводится.

2.4.6. Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния таких факторов как, ошибки, допущенные при принятии решений, неправильно или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами и т.д. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с реализацией стратегических целей его жизнедеятельности и обусловленных соответствующими решениями (их отсутствием) органов управления Банка по реализации поставленных стратегических целей, включая создание механизмов исполнения решений.

Управление стратегическим риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

В целях выявления и оценки стратегического риска Банком используется набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики

конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Основной целью системы лимитов стратегического риска является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне реализована система полномочий и принятия решений, обеспечивающая надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами системы мониторинга являются:

- обеспечение соответствия документации процедурам, законодательству и нормативным актам Российской Федерации, внутренним положениям и процедурам Банка и, по возможности, законодательству, процедурам, правилам и нормативным актам постоянных иностранных контрагентов Банка;

- своевременность учета изменений (в том числе и относящихся к контрагентам);

- отражение указанных изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Оценка стратегического риска производится один раз в год. Оценка была произведена в январе 2016 года, по результатам, которой установлено, что пограничные лимиты не превышены, по совокупности факторов оценки уровень стратегического риска является несущественным и не угрожающим экономическому положению Банка.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено, риски возможной ответственности эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента покрываются в рамках управления правовым риском.

В частности, не ожидаются значимые потери от рисков, связанных с текущими судебными процессами, поскольку отсутствуют судебные процессы, результат которых может негативно сказаться на результатах деятельности Банка в отчетном периоде. Банк в целях предотвращения возникновения у него убытков, связанных с нарушением контрагентами нормативных актов, а

также условий заключенных договоров в части просрочки платежей по выданным кредитам, обращается в суды с требованиями о взыскании с заемщиков Банка (физических и юридических лиц) задолженности по указанным договорам. Однако данные судебные процессы не могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Не ожидается наступление рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено и рисков, связанных с возможной ответственностью эмитента по долгам дочерних обществ эмитента, поскольку Банк исполняет все требования законодательства Российской Федерации, а дочерние общества у эмитента отсутствуют.

Не применимы к банкам риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (из-за отсутствия понятия выручки и потребителей для банков).

2.4.8. Банковские риски

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 2.4.8. пункта 2.4 Раздела II Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» приводится анализ факторов банковских рисков, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

2.4.8.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в портфели розничных кредитов, выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Мониторинг лимитов осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

2.4.8.2 Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств перед Банком из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы Банка, также расположена в России. У Банка отсутствуют корреспондентские счета, открытые за пределами России. Банк не проводит финансовые операции с ценными бумагами нерезидентов.

Поэтому основные страновые риски, которые несет Банк, связаны с Россией.

Внешнеэкономическая деятельность банка заключается только в проведении операций клиентов Банка с их иностранными контрагентами, в которых Банк выступает в качестве посредника, что может негативным образом сказаться на деловой репутации Банка.

Банк стремится адекватно учитывать весь комплекс возникающих страновых рисков, принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике РФ, санкции, введенные против отдельных компаний и секторов экономики, закрытие западных рынков капитала.

Для снижения странового риска Банк:

- осуществляет мониторинг неблагоприятных изменений в иностранных государствах, с которыми связана деятельность клиентов Банка;
- проводит оценку и мониторинг финансового состояния, деловой репутации контрагентов-нерезидентов по операциям клиентов Банка;
- осуществляет постоянный контроль соответствия операций клиентов Банка законодательству стран, в которые/из которых направляются платежи.

2.4.8.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения темпов инфляции, резкого изменения процентных ставок, курсов валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также внутренними документами Банка.

В целях минимизации риска Банк осуществляет поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Далее эти риски раскрываются более подробно.

а) фондовый риск

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Текущий портфель ценных бумаг Банка составляет порядка 0,6% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет фондового риска в отношении портфеля ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, но в настоящее время не производится по причине отсутствия намерения реализации указанного портфеля в краткосрочной перспективе.

б) валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах.

Управления активно-пассивных операций Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации валютного риска, осуществляется хеджирование ОВП Банка при помощи срочных контрактов (своп).

в) процентный риск

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Управление процентным риском осуществляется Банком по всем активам и обязательствам, а также по внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Эмитент использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Банк с определенной периодичностью устанавливает процентные ставки по срокам размещения и привлечения денежных средств, а также возможные изменения в тарифной политике Банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка.

В условиях высокой волатильности стоимости ресурсов система управления процентным риском настроена на быстрое и адекватное реагирование на изменение стоимости ресурсов. В кредитных договорах предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной стоимости ресурсов.

г) товарный риск

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

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

Банк осуществляет управление товарным риском через установление лимитов на открытые позиции в биржевых товарах и драгоценных металлах (кроме золота). Лимиты определяются как для каждого биржевого товара и валюты (кроме золота), так и для совокупности позиций во всех биржевых товарах и валютах (кроме золота). Управления активно-пассивных операций Банка осуществляет ежедневный контроль за лимитами с целью ограничения уровня товарного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

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

2.4.8.4 Риск ликвидности

Риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих

финансовых обязательств.

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности банка и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

Привлечение средств осуществляется путем использования различных видов инструментов. Благодаря этому диверсифицируются базисные риски, ослабляется зависимость от какого-либо одного источника финансирования и, как правило, уменьшается стоимость привлекаемых средств. Банк поддерживает сбалансированность непрерывности финансирования и его разнообразия, используя обязательства с разными периодами выплаты. Банк постоянно осуществляет оценку риска ликвидности путем выявления и мониторинга изменений в финансировании, необходимом для достижения целей бизнеса, определенных в рамках общей стратегии банка. Банком утверждены и строго соблюдаются предельные значения дефицита ликвидности.

Основной задачей управления риском потери ликвидности Банка является поддержание оптимального уровня ликвидности, обеспечивающего:

- своевременное и в полном объеме выполнение Банком своих денежных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- увеличение доходности от проведения активных (сокращение расходов от пассивных) операций за счет более точного определения ресурсной базы, которая может быть использована без угрозы потери Банком платежеспособности.

Управление ликвидностью Банка базируется на принципах:

- оперативности составления оценки;
- объективности оценки в строгом соответствии с утвержденными методиками;
- осторожности в оценке динамики активов, пассивов и их соотношения;
- консервативности в отношении сроков погашения требований (обязательств);
- прогнозируемости активно-пассивных операций и определение тенденций среды;
- оптимальности выбора финансовых инструментов и мероприятий.

Оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка осуществляется на ежедневной основе.

Для ежедневного расчета текущего состояния ликвидности Банк ведет платежную позицию на текущий операционный день, в которой учитывает все поступления и платежи по информации от отдельных подразделений Банка.

Для оценки состояния перспективной ликвидности используется метод оценки разрывов денежных потоков на различных периодах по сроку в пределах актуальной временной зоны.

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

Банк использует лимиты (ограничения) по величине избытка/дефицита ликвидности по срокам требования и погашения.

В целях минимизации риска потери ликвидности Банк производит управление активами с учетом минимизации возможных потерь вследствие резких изменений условий рынка. Управление пассивами в целях минимизации риска потери ликвидности производится на основании минимизации привлечения депозитов, условия размещения которых, предполагают возможность досрочного отзыва.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов, установленных Банком России, проводится анализ состояния мгновенной ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитно-инвестиционный комитет, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска потери ликвидности.

В течение текущего отчетного периода в Банке отсутствовал дефицит мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

По результатам стресс-тестирования проведенного в текущем отчетном периоде, можно сделать вывод о том, что платежеспособность Банка сохраняется как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

2.4.8.5 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск можно определить как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов и ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

Управление операционным риском осуществляется на основе системного, комплексного подхода, и включает в себя:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценки (измерение) риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.
- принятие мер быстрого и адекватного реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).
- установление взаимосвязей между отдельными видами принимаемых Банком рисков, исполнение плана по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.

В целях оценки операционного риска в Банке на постоянной основе ведется работа по выявлению объектов риска, т.е. процессов и отдельных операций, в наибольшей степени подверженных операционному риску, ведется база выявленных операционных рисков, производится опрос руководителей подразделений о изменении условий влияющих на операционный риск.

В целях контроля за операционным риском по отдельным показателям, используемым Банком для оценки операционного риска, определены пограничные значения - лимиты, которые позволяют выявить значимые для Банка операционные риски и обеспечивать своевременное и адекватное воздействие на них.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Руководители структурных подразделений на постоянной основе производят мониторинг событий операционного риска в рамках подразделений находящихся под их руководством.

Специалисты Банка выполняют методологическую проработку всех новых видов операций, проводят регулярный текущий и последующий контроль, что позволяет удерживать уровень прямых и косвенных убытков от событий операционного риска на низком уровне.

Уровень операционного риска с учетом мер противодействия, предпринятых банком, и результата оценки признан удовлетворительным в текущем отчетном периоде.

2.4.8.6 Правовой риск

Под правовым риском понимается негативное воздействие на деятельность Банка, которое потенциально может произойти в результате нарушения законодательства или несоответствия

деятельности Банка требованиям регуляторов, внутренним нормам, договорным обязательствам, а также вследствие внешних факторов, независимых от Банка.

Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Система управления правовым риском базируется на следующих основных принципах:

- принятие важных управленческих решений основывается на предварительном правовом анализе ситуации и оценке последствий с точки зрения вероятности правовых рисков;
- определение порядка выявления, оценки, определения приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков) правового риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем правового риска, в том числе на консолидированной основе;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих, в том числе, контроль и минимизацию риска;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

Управление правовым риском ориентировано на поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Расчетной базой для количественной оценки уровня правового риска в Банке являются данные о прямых и косвенных (при наличии) убытках, включенные в аналитическую базу данных и распределенные по факторам риска, имевшим место в текущем отчетном периоде.

Для целей качественной оценки уровня правового риска Банком используется набор параметров (индикаторов), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях контроля за уровнем правового риска Банком установлен лимит, который определяется процентным отношением потенциального возможного размера убытка от реализации правового риска к капиталу Банка на отчетную дату.

Уровень правового риска считается не угрожающим финансовому состоянию Банка, если в течение календарного квартала рассчитанный размер правового риска не превышает установленный для него лимит.

Банк производит мониторинг правового риска в целях выявления тенденций его изменения путем осуществления:

- постоянного наблюдения за динамикой уровня риска в разрезе направлений деятельности, процессов, подразделений и Банка в целом;
- выявления тенденций проявления определенных факторов риска в определенных направлениях деятельности, процессах, структурных подразделениях Банка;
- анализа последствий проявления факторов риска;
- анализа факторов риска с точки зрения их адекватности и определения необходимости их корректировки в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

В целях минимизации уровня правового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии);
- установление внутреннего порядка согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, а также (в случае необходимости) законодательства стран, на территории которых Банк планирует осуществлять операции;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне все внутренние

документы Банка, регламентирующие банковские операции и другие сделки, осуществляемые Банком, проходят согласование Юридическим управлением Банка.

В течение текущего отчетного периода рассчитанный размер правового риска не превышает установленный для него лимит.

Общий уровень правового риска Банка в текущем отчетном периоде оценен как допустимый.

Раздел III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
введено с «18» августа 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО)
введено с «18» августа 2015 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:
отсутствует

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
26.07.1993	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный Банк» («Проминвестбанк») (Акционерное общество открытого типа)	Проминвестбанк	Регистрация в ЦБ РФ первого Устава Банка
11.12.1997	Акционерный коммерческий Банк «Промышленно-инвестиционный банк» (открытое акционерное общество)	АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»	Принятие нового Устава
29.01.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОМЫШЛЕННО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»	Принятие нового Устава

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1037739297881
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«29» января 2003 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«29» января 2003 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись
Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата регистрации в Банке России:	«26» июля 2003 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2433

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента
Количественные и структурные изменения состава участников (акционеров) за период деятельности, основные участники (акционеры):

1993 г.

На момент создания ОАО АКБ «Проминвестбанк» количество акционеров Банка составляло 10, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. АООТ «АРМ» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 6%,
2. АООТ «САМ» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 3) – 30%,
3. АООТ «Русский Страховой Центр» (121309, Москва, ул. Новозаводская, 18) – 6%,
4. ТОО «Инфоран» (125167, Москва, 4-я ул. 8 Марта, д. 5, стр. 1) – 6%,
5. ТОО «Делин» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 5%,
6. ТОО «Комтек» (125167, Москва, 4-я ул. 8 Марта, д. 5, стр. 1) – 6%,
7. ТОО «Поликом» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 6%,
8. ТОО «Экспресс» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 5%,
9. АООТ «Артекс» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 25%,
10. ТОО НПО «Лидар-Т» (125171, Москва, ул. З. и А. Космодемьянских, д. 4, кв. 125) – 5%.

1993 г.

2-й выпуск акций Банка.

Количество акционеров Банка составляет 14, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. АООТ «Русский Страховой Центр» (121309, Москва, ул. Новозаводская, 18) – 33,8775%,
2. Акционерная инвестиционно-финансовая компания открытого типа «Динамика» (121552, Москва, ул. Ярцевская, 29-3) – 33,8775%,
3. АООТ «Технология» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 10,204%.

1994 г.

3-й выпуск акций Банка.

Количество акционеров Банка составляет 14, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. АБ «Рато-банк» (121309, г. Москва, ул. Новозаводская, 18) – 14,20%,
2. АИФК «Динамика» (121552, Москва, ул. Ярцевская, 29-3) – 6,60%,
3. АООТ «АРМ» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 12,9%,
4. АООТ «Русский Страховой Центр» (121309, Москва, ул. Новозаводская, 18) – 6,7%,
5. АООТ «Технология» (125083, Москва, ул. В. Масловка, 9) – 14,9%.

1996 г.

4-й выпуск акций Банка.

Количество акционеров Банка составляет 20, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Акционеров, владеющих пятью и более процентов в уставном капитале Банка нет.

1999 г.

5-й выпуск акций Банка.

Количество акционеров Банка составляет 27, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Акционеров, владеющих пятью и более процентов в уставном капитале Банка нет.

2001 г.

6-й выпуск акций Банка.

Количество акционеров Банка составляет 17, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. ООО «Стокмаркет» (111524, Москва, ул. Электродная, д. 12, стр. 1) – 18,43077%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (107005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 13,56923%,
3. ООО «ТК Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожиной, д. 26) – 18,38338%,
4. ООО «Лидер-Мил» (109235, Москва, 1-я Курьяновская, д. 18) – 13,61538%.

2002 г.

Изменений не было.

2003 г.

Количество акционеров Банка составляет 20, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. ООО «Стройтехтэк» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 18,43077%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (107005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 13,56923%,
3. ООО «ТК Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожиной, д. 26) – 18,38338%,

2004 г.

Количество акционеров Банка составляет 18, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. ООО «Стройтехтэк» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 18,43077%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (107005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 13,56923%,
3. ООО «ТК Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожиной, д. 26) – 18,38338%,

2005 г.

Количество акционеров Банка составляет 18, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. ООО «Стройтехтэк» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,37738%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (107005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 19,32638%,
3. ООО «ТК Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожиной, д. 26) – 19,37298%,
4. ООО «МИТТЭК» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,30309%,

2006 г.

Количество акционеров Банка составляет 10, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет. Список всех акционеров Банка, доля которых в уставном капитале составляет не менее 5 процентов:

1. ООО «Стройтехтэк» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,9957%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (107005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 19,9431%,
3. ООО «ТК Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожиной, д. 26) – 19,9912%,
4. ООО «МИТТЭК» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,9190%,
5. ООО «ЮККОС ТРАСТ» (109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр.16) – 15,4258%,

2007 г.

Количество акционеров Банка по состоянию на 31.12.2007 г. составляет 9, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет.

Список акционеров банка, владеющих пятью и более процентов в уставном капитале Банка:

1. ООО «Стройтехтэк» (125047, Москва, ул. 4-й Лесной переулок, д. 4) – 19,9957%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (107005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 19,9431%,
3. ООО «ТК Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожиной, д. 26) – 19,9912%,
4. ООО «МИТТЭК» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,9190%,
5. ООО «ЮККОС ТРАСТ» (109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр.16) – 19,7567%,

2008 г.

Количество акционеров Банка по состоянию на 31.12.2008 г. составляет 9, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет.

Список акционеров банка, владеющих пятью и более процентов в уставном капитале Банка:

1. ООО «Стройтехтэк» (125047, Москва, ул. 4-й Лесной переулок, д. 4) – 19,9957%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (107005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 19,9431%,
3. ООО «ТК «Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожинной, д. 26) – 19,9912%,
4. ООО «МИТТЭК» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,919%,
5. ООО «ЮККОС ТРАСТ» (109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр.16) – 19,7567%,

2009 г.
Количество акционеров Банка по состоянию на 31.12.2009 г. составляет 9, все акционеры Банка являются юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет.

Список акционеров банка, владеющих пятью и более процентов в уставном капитале Банка:

1. ООО «Стройтехтэк» (125047, Москва, ул. 4-й Лесной переулок, д. 4) – 19,9957%,
2. ООО «ФИН-ТРАСТ-М» (105005, Москва, 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1/А) – 19,9431%,
3. ООО «ТК «Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожинной, д. 26) – 19,9912%,
4. ООО «МИТТЭК» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,919%,
5. ООО «ЮККОС ТРАСТ» (109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр.16) – 19,7567%

2010 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2011 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2012 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2013 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2014 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2015 г.

Количество акционеров Банка по состоянию на 31.12.2015 г. составляет 11, из которых 4 акционера Банка являются физическими лицами, остальные юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет.

Список акционеров банка, владеющих пятью и более процентов в уставном капитале Банка:

1. ООО «ТК «Унитрейд» (121096, Москва, ул. В.Кожинной, д. 26) – 19,9912%,
2. ООО «МИТТЭК» (123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1) – 19,9190%,
3. ООО «ЮККОС ТРАСТ» (109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр.16) – 19,7567%
4. Жилова Инна Владиславовна (Московская обл., р-н Щелковский, рп Монино, ул. Южная, д. 5, кв. 86) – 9,9715%
5. Мельничук Аркадий Борисович (г. Москва, ул. Витебская, д.3, корп.1, кв.263) – 9,9979%
6. Попов Николай Александрович (д. Новосумино, Наро-фоминский район, Московская область, ул. Живописная, д.7) – 9,9979%
7. Сухарева Елена Вячеславовна (г. Москва, ул. Космонавта Волкова, д. 21, корп. 2, кв. 15) – 9,9715%

2016 г.

В 1-м квартале изменений в реестре акционеров не было.

Во 2-м квартале изменений в реестре акционеров не было.

В 3-м квартале изменений в реестре акционеров не было.

Миссия кредитной организации не определена.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	101000. г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	101000. г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	101000. г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1
Номер телефона, факса:	+7(495)969-2969, +7(495)782-1818
Адрес электронной почты:	bank@pib.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на	www.pib.ru

которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	
---	--

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами в Банке нет.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7734052372
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств нет

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 3.2.6. пункта 3.2 Раздела III Части Б Приложения № 3 к Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденному Банком России 30.12.2014 № 454-П, сведения о хозяйственной деятельности эмитента не приводятся.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации - эмитента

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 3.2.6. пункта 3.2 Раздела III Части Б Приложения № 3 к Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденному Банком России 30.12.2014 № 454-П, сведения о материалах, товарах (сырье) и поставщиках эмитента не приводятся.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации - эмитента

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 3.2.6. пункта 3.2 Раздела III Части Б Приложения № 3 к Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденному Банком России 30.12.2014 № 454-П, сведения о рынках сбыта продукции (работ, услуг) эмитента не приводятся.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2433
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.08.2015 года

Орган (организация), выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществления иных операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2433
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.08.2015 года
Орган (организация), выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-07299-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.12.2003 года
Орган (организация), выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-07313-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.12.2003 года
Орган (организация), выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-07330-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.12.2003 года
Орган (организация), выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитент является кредитной организацией, поэтому в соответствии с подпунктом 3.2.6. пункта 3.2 Раздела III Части Б Приложения № 3 к Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденному Банком России 30.12.2014 № 454-П, раскрываются сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6.3.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент является кредитной организацией, не является акционерным инвестиционным фондом, сведения по данному подпункту не приводятся.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент является кредитной организацией, не является страховой организацией, сведения по данному подпункту не приводятся.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации)

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) при наличии соответствующей лицензии осуществляет следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций осуществляет следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года:

Преобладающим видом деятельности кредитной организации - эмитента является кредитование юридических (в основной массе кредитование малого и среднего бизнеса) и физических лиц, выдача банковских гарантий и поручительств, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Вид деятельности (тыс. руб.)	3 квартал 2015 года	Доля дохода (%)	3 квартал 2016 года	Доля дохода (%)	Изменение размера доходов
Доходы полученные по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам	452 478	74,05	423 944	79,70	6,73
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	67 563	11,06	34 550	6,50	95,55
Выдача банковских гарантий и поручительств	65 814	10,77	50 974	9,58	29,11
РКО юридических и физических лиц	14 774	2,42	10 835	2,04	36,35
Общая сумма полученных доходов	611 038	-	531 942	-	-

Изменения размера доходов Банка от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным предшествующим периодом и причины таких изменений

Доля доходов, полученных Банком за 3 квартал 2016 год выросла по сравнению с 3 кварталом 2015 года более на 10 % по операциям от купли-продажи иностранной валюты на 95,55 % за счет значительного увеличения объема безналичных операций покупки-продажи иностранной валюты на бирже, от выдачи банковских гарантий и поручительств на 29,11% и РКО на 36,35%. Рост доходов за выдачу банковских гарантий и поручительств, а также за расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц связан с активным привлечением новых клиентов и сохранением существующих.

Наименование стран (регионов, географических областей), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы, географические области), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО) ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и не имеет внутренних структурных подразделений за пределами Российской Федерации, которые приносят 10 и более процентов дохода от общего дохода Банка.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО) не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент является кредитной организацией, не является ипотечным агентом, сведения по данному подпункту не приводятся.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент является кредитной организацией, не является специализированным обществом, сведения по данному подпункту не приводятся.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.

Эмитент является кредитной организацией, основной деятельностью которого является деятельность, указанная в подпункте 3.2.6.3. Добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней не является видом деятельности для кредитной организации - эмитента, и сведения по данному подпункту не приводятся.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Эмитент является кредитной организацией, основной деятельностью которого является деятельность, указанная в подпункте 3.2.6.3. Оказание услуг связи не является видом деятельности для кредитной организации - эмитента, и сведения по данному подпункту не приводятся.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации – эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Сведения по данному пункту не приводятся, так как в отчетном квартале изменений планов АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов не было.

3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации, в которой участвует эмитент:	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)
Роль (место) эмитента в организации:	Банк является членом данной организации.
Функции эмитента в организации:	участие в деятельности Ассоциации.
Срок участия эмитента в организации:	с 28.06.2016 по настоящее время

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента существенно не зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольных организаций Банк не имеет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период:

Политики в области научно-технического развития АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) не имеет.

Расходы кредитной организации-эмитента в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований отсутствуют, т.к. кредитная организация не занимается научно-техническим развитием в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за последний заверченный отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2016 года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Итоги 2015 года

2015 год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели.

Кредитные организации России за прошедший год получили прибыль в размере 192 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2014 года, данный показатель снизился на 67,4% (2014 год – 589 млрд. рублей). Первые месяцы 2015 года характеризовались убыточностью банковской системы. Вторая половина отчетного периода указывала на проявление признаков стабилизации ситуации, о чем свидетельствовал заметный рост прибыли банков в конце года.

За 2015 год темп прироста совокупных банковских активов составил 6,9% против 35,2% за 2014 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2016 года составила 83,0 трлн. рублей.

Банковская система в предшествующие годы, несмотря на наличие шоковых ситуаций, демонстрировала устойчивую тенденцию развития, приближаясь к своему потенциалу, адекватному уровню развития экономики. Текущий результат, который показали российские банки, может свидетельствовать о полноценном банковском кризисе.

Состояние банковского кредитования в России продолжает оставаться достаточно сложным.

По итогам 2015 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 57,2 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 10,3%. Однако за аналогичный период прошлого года темп роста составил 28,2%.

Заметное увеличение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.01.2016 года объем данных кредитов составил 33,3 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 12,7%.

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, напротив, за текущий год сократились на 23,9% (на 161,5 млрд. рублей) и на 01 января 2016 года составили 514,3 млрд. рублей. Для сравнения за 2014 год темп роста составил 0,5%.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. За 2015 год объем размещенных средств увеличился на 1,7 трлн. рублей (на 24,9%) и на 01 января 2016 года составил 8,6 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 6,9 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период 2014 года наблюдалось увеличение данного показателя на 34,4%.

На протяжении всего 2015 года кредитование физических лиц неукоснительно замедлялось. За отчетный период кредитный портфель населения сократился на 5,7% и по состоянию на 01.01.2016 года составил 10,7 трлн. рублей. В результате по итогам 2015 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков сократилась с 21,9% на 01.01.2015 года до 18,7% на отчетную дату.

В портфелях банков продолжает расти доля просроченной задолженности. За отчетный период просроченная задолженность увеличилась на 1 069 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2016 года составила 3,0 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на отчетную дату составила 5,3% (на 01.01.2015 года - 3,8%). Для сравнения, за 2015 год темп роста просроченной задолженности кредитного портфеля российских банков составил 54,0%, за аналогичный период прошлого года – 41,5%.

На фоне ухудшающегося качества кредитного портфеля российских банков растут расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. По итогам 2015 года резервы на возможные потери выросли на 1 066 млрд. рублей (на 30,8%) и по состоянию на 01.01.2016 составили 4,5 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 6,7% на 01.01.2015 года до 7,9%.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 1 471 млрд. рублей (на 19,8%) и на 01.01.2016 года составили 8,9 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста составил 14,1%.

Депозиты юридических лиц в 2015 году увеличились на 11,8% (на 2,0 трлн. рублей) и на 01.01.2016 года составили 19,0 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 17,0 трлн. рублей).

Объем средств, полученных от Банка России, за январь – декабрь 2015 года сократился на 3,9 трлн. рублей (на 42,3%) и на 01 января 2016 года составил 5,4 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 9,3 трлн. рублей). Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста объема средств, полученных от Банка России, составил 109,2%.

Итоги 3 квартала 2016 года

Падение темпов прироста показателей банковского сектора по итогам 3 квартала 2016 года незначительно замедлилось, совокупные активы по состоянию на 01.10.2016: по отношению к 01.09.2016 остались на прежнем уровне; по отношению к аналогичному периоду 2015 года снизились на 0,6%. Тем не менее наблюдается продолжение снижения совокупных активов по

отношению к началу 2016 года, по сравнению с 01.01.2016 совокупные активы банков сократились на 4%.

Аналогичная ситуация наблюдается на рынке предоставления кредитных средств и прочих размещенных средств нефинансовым организациям, объем кредитов и прочих размещенных средства по состоянию на 01.10.2016: по отношению к 01.09.2016 снизился на 1,3%; по отношению к аналогичному периоду 2015 года снизился на 2,2%. Также наблюдается продолжение снижения объема кредитов и прочих размещенных средств по отношению к началу 2016 года, по сравнению с 01.01.2016 сокращение достигло уровня 6,8%, при том, что прирост за соответствующий период прошлого года составлял 7,5%.

Качество кредитного портфеля по сравнению с началом отчетного года продолжает ухудшаться, в частности, по состоянию на 01.10.2016 доля просроченной задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам составила 6,8% (+ 0,2%), незначительное ухудшение ситуации наблюдается на рынке предоставления розничных кредитных продуктов, так по отношению к началу года доля просроченной задолженности составила 0,5%. Несмотря на ухудшение показателей на рынке предоставления розничных кредитных продуктов, можно говорить, хоть о не значительном, но снижении доли просроченных кредитов в общем портфеле розничных кредитов банков, так по отношению к 01.09.2016 доля просроченных розничных кредитных продуктов снизилась на 0,1%.

В 3 квартале 2016 года кредитные организации заработали более 100 млрд. рублей, что на 12,1% больше чем в 1 квартале 2016 года. Положительная динамика прибыли кредитных организаций может свидетельствовать о положительном «настроении» и перспективах дальнейшего развития банковской сферы.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

В настоящее время АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) является 279 по величине активов кредитной организацией в России (по данным рэнкинга (*рейтинг (рэнкинг) составляется на основании данных 101 формы отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, а также из данных 123 формы отчетности, расчет собственных средств (капитала) и формы 135 информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации*) банков Российской Федерации по ключевым показателям деятельности, рассчитываемым по методике Banki.ru (<http://banki.ru>) с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на официальном сайте Банка России, по состоянию на 01.10.2016).

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) является стабильной кредитной организацией, занимающей активную позицию в современных секторах финансовых услуг. Деятельность Банка направлена на повышение уровня обслуживания клиентов и повышение качества предоставляемых услуг. Банк отличает взвешенность подходов при принятии решений и реализации своей кредитной политики, а также принципов и подходов, направленных на минимизацию рисков, принимаемых на себя Банком с целью защиты интересов своих клиентов и акционеров. Банк также применяет гибкую и индивидуальную систему подходов к каждому конкретному клиенту.

Стабильное положение на рынке оказываемых банковских услуг, взвешенность принимаемых органами управления Банка решений и их качественная реализация высококвалифицированными специалистами Банка, а также политика, направленная на поддержание деловой репутации на должном уровне, позволяет реализовать поставленные перед Банком задачи и обеспечивать положительный финансовый результат, позволяющий оптимально сочетать интересы акционеров и клиентов Банка.

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) ведет свою деятельность в основных операционных сегментах:

Обслуживание корпоративных клиентов – включает кредитование корпоративных клиентов, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие условия в области кредитования крупного, среднего и малого бизнеса.

Инвестиционные банковские услуги – торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами и производными инструментами.

Обслуживание физических лиц – услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных карт, потребительское кредитование.

Банк также осуществляет: валютно-обменные операции; ведение паспортов сделок клиентов; проведение операций на ММВБ по инструменту «валютный своп».

Банк ведет тщательную оценку финансового состояния заемщиков, залога, отдельно оцениваются факторы, которые могут вызвать обесценение, отдельно рассчитываются

дисконтированный поток денежных поступлений, применяется метод портфельной оценки, анализ по отраслям и типу кредита, что положительно влияет на качество кредитного портфеля.

Банк работает в сильной конкурентной среде, тем не менее, показывает положительную динамику по многим показателям в сравнении с аналогичными по величине и масштабам деятельности банками Российской Федерации, что наглядно демонстрируют рейтинги и рэнкинги Банка, присвоенные российскими агентствами, в частности Банк занимает стабильные позиции на рынке банковских услуг, является одним из стабильных банков по обслуживанию корпоративных клиентов.

Банк работает с надежными партнерами из различных отраслей промышленности, являющимися приоритетными для российской экономики, такими как: сфера строительства, торговли и т.д.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствуют.

Особые мнения членов Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы) влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности по состоянию на момент окончания отчетного квартала:

Сведения по данному пункту не приводятся, так как в отчетном квартале изменений не было.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Основными конкурентами АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» являются в основном моноофисные коммерческие банки: АО «КБ «Русский Инвестиционный Альянс» (Риабанк); АО «КБ «Индустриальный Сберегательный Банк»; ПАО «Московский Коммерческий Банк»; ООО «КБ «Вега-банк»; ООО «Банк Корпоративного Финансирования» (Банк БКФ); АО «КБ «Индустриальный Сберегательный Банк».

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) в настоящее время занимает 279 место среди крупнейших банков Российской Федерации по величине активов (по данным рэнкинга (*рейтинг (рэнкинг)*) составляется на основании данных 101 формы отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, а также из данных 123 формы отчетности, расчет собственных средств (капитала) и формы 135 информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной

организации) банков Российской Федерации по ключевым показателям деятельности, рассчитываемым по методике Banki.ru (<http://banki.ru>) с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на официальном сайте Банка России, по состоянию на 01.10.2016).

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) небольшой по размеру активов московский банк, ориентированный на обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, операции на рынке межбанковского кредитования. Основным источником фондирования выступают средства корпоративных клиентов и собственный капитал.

Стратегия Банка направлена на повышение надежности Банка, в том числе за счет повышения привлекательности Банка для потенциальных клиентов, контрагентов и партнеров.

С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг, способствующую высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчет о финансовых результатах, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления

Банка;

19) утверждение внутренних документов Банка о фондах;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров Банка

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение стратегии развития Банка;
- 2) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 3) создание и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля;
- 4) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:
 - реорганизации Банка;
 - увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
 - дробления и консолидации акций;
 - принятия решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - принятия решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - принятия решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 17 п. 15.2 Устава);
 - утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.
- 5) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) рассмотрение поступивших предложений о включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и принятие решения о включении или об отказе во включении их в повестку дня Общего собрания акционеров;
- 7) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 8) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 9) рассмотрение предложений, поступивших от акционеров Банка:
 - о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
 - о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров Банка и членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 11) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 12) предварительное утверждение Годового отчета Банка;
- 13) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы в целях внесения

предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

14) образование исполнительных органов Банка (Председатель Правления Банка, Правление Банка) и досрочное прекращение их полномочий;

15) утверждение условий договора с Председателем Правления Банка;

16) рассмотрение отчетов Правления Банка о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка;

17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

19) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг;

20) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

21) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

23) использование резервного и иных фондов Банка;

24) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;

25) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

26) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

27) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решений об участии и прекращении участия в которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка);

28) дача согласия Председателю Правления Банка и членам Правления Банка на совмещение ими должностей в органах управления других организаций;

29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка;

30) утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

31) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- стратегии развития Банка;
- политики управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- порядка предотвращения конфликтов интересов;
- плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- информационной политики Банка;
- кредитной политики Банка;
- кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации (порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, членов исполнительных органов Банка; порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных

органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, квалификационные требования к указанным лицам), а также размера фонда оплаты труда;

- положений о филиалах и представительствах Банка;
 - положений о комитетах Совета директоров Банка;
 - положения по организации и функционированию системы внутреннего контроля Банка;
 - положения о Службе внутреннего аудита Банка;
 - планов работы Службы внутреннего аудита Банка;
 - других документов, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров.
- 32) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 33) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 34) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;
- 35) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 36) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Банка;
- 37) установление порядка списания (списание) ссудной задолженности: безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания;
- 38) иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и законодательством об акционерных обществах.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

Правление Банка организует и осуществляет управление, руководство всей текущей деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

- 1) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии;
- 2) организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка следующих внутренних документов Банка:
 - стратегии развития Банка;
 - политики по управлению банковскими рисками и капиталом;
 - кредитной политики Банка;
 - информационной политики Банка.
 - кадровой политики Банка;
 - порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - положений по организации и функционированию системы внутреннего контроля Банка;
 - других документов, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров;
- 3) утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками и капиталом;
- 4) рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование о них Совета директоров Банка;
- 5) определение организационной структуры Банка, численности его работников, организационной структуры и численности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- 6) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей

деятельности Банка, утверждение положений о них;

7) одобрение сделок, несущих кредитный риск, в случаях, предусмотренных кредитной политикой Банка, а также принятие решений по иным вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;

8) организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;

9) принятие решений о публикации годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

10) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

11) принятие решений об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;

12) принятие решений о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка;

14) предоставление на рассмотрение Совету директоров Банка отчетов о деятельности Правления Банка;

15) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

16) утверждение тарифов и ставок комиссионного вознаграждения за совершение банковских и иных операций и сделок;

17) принятие решений о размере процента (купона) по облигациям Банка или порядке его определения;

18) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств во вклады (депозиты), по собственным векселям Банка, сберегательным и депозитным сертификатам Банка;

19) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

20) осуществление анализа и обобщение сведений о работе отдельных служб и подразделений Банка, выработка рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений;

21) подготовка и вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов материальной мотивации и оплаты труда в Банке, в том числе:

- предложений по организации системы оплаты труда в Банке;
- размера фонда оплаты труда Банка, а также предложений по его корректировке в случае изменений условий деятельности Банка;
- размеров окладов членам исполнительных органов Банка,
- размеров компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;

- распределения годового премиального вознаграждения;
- 22) принятие решений о выплате и размере дополнительных премий, о выплате новых видов премиальных вознаграждений в рамках утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда на год;
- 23) утверждение размера и порядка индексации заработной платы работников;
- 24) утверждение финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО);
- 25) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

4. Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган

Председатель Правления избирается Советом Банка и является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления действует на основании положений Устава Банка и заключаемого с ним договора. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) представление интересов Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами во всех органах государственной власти и управления, органах местного самоуправления, в финансовых, административных, судебных, правоохранительных и иных органах, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами независимо от форм собственности;
- 2) распоряжение имуществом Банка, совершение сделок от имени Банка;
- 3) издание приказов, распоряжений и дача в рамках своей компетенции указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 4) выдача от имени Банка доверенностей, в том числе с правом передоверия;
- 5) осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;
- 6) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;
- 7) принятие решений по вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;
- 8) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 9) утверждение учетной политики Банка;
- 10) утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка;
- 11) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка и других внутренних документов Банка, регулирующих трудовые отношения, обеспечение их соблюдения работниками Банка;
- 12) прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, предоставление отпусков, заключение с работниками Банка трудовых договоров, применение к работникам Банка дисциплинарных взысканий и мер поощрения;
- 13) утверждение должностных инструкций руководителей подразделений Банка, включая обособленные (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения Банка;
- 14) назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита (на основании решения Совета директоров), руководителя Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками;
- 15) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 16) созыв заседаний Правления Банка, председательствование на них; распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- 17) принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;
- 18) предоставление Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;
- 19) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Председателя Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

20) осуществление иных полномочий, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления осуществляет и другие функции по поручению Собрания или Совета.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения (управления) АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) утвержден на Совете директоров Банка 27 апреля 2016 года.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

В третьем квартале 2016 года на внеочередном Общем собрании акционеров 17.08.2016 были утверждены:

новое Положение об Общем собрании акционеров АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО),
новая редакция Положения о Совете директоров АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО),
новая редакция Положения о Правлении АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

В АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) имеются внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления:

- Устав АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
- Положение об Общем собрании акционеров АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
- Положение о Совете директоров АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
- Положение о Правлении АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
- Положение о Ревизионной комиссии

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА
Фамилия, имя, отчество:	<i>Брянских Петр Евгеньевич</i>
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее: МГУ им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1985, экономист, преподаватель политической экономии
Фамилия, имя, отчество:	<i>Афанасенко Владимир Анатольевич</i>
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее: Уральский лесотехнический институт, год окончания – 1989, инженер-технолог. Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2007 год, МВА по специальности «Евроменеджмент. МВА для руководителей»
Фамилия, имя, отчество:	<i>Лазарев Сергей Евгеньевич</i>
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее: Грозненский Нефтяной институт имени академика Миллионщикова, год окончания – 1987, инженер-строитель Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2000 год, МВА в области международных финансов
Фамилия, имя, отчество:	<i>Мельничук Аркадий Борисович</i>
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Высшее: МСХА им. К.А. Тимирязева, год окончания - 1980, экономист-математик, ВНИИ экономики сельского хозяйства, 1987 года, кандидат экономических наук
Фамилия, имя, отчество:	<i>Попов Николай Александрович</i>
Год рождения:	1954

Сведения об образовании:	Высшее: Калмыцкий государственный университет, год окончания – 1980, экономист
--------------------------	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Брянских Петр Евгеньевич

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.1991	н.в.	Директор издательства	Общество с ограниченной ответственностью Издательское независимое предприятие "Золотой теленок"
05.2010	н.в.	Председатель Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не

привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Афанасенко Владимир Анатольевич

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
12.2015	н.в.	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «СоюзИнвестПром»
09.2015	н.в.	Генеральный директор (совместительство)	Закрытое акционерное общество «ЭсЭлДжи-Оперейтинг»
05.2015	н.в.	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
10.2014	12.2015	Заместитель генерального директора	Закрытое акционерное общество «Смарт Лоджистик Групп Девелопмент»
12.2007	09.2014	Вице-президент (совместительство)	Общество с ограниченной ответственностью «Терминал Немчиновка»
07.2007	09.2014	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «ЭсЭлДжи»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Лазарев Сергей Евгеньевич

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
04.2008	н.в.	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
02.2007	н.в.	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «КФС-групп»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Мельничук Аркадий Борисович

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.2003	н.в.	Председатель Правления, единоличный исполнительный орган	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
08.2003	н.в.	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	0	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Попов Николай Александрович

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.2005	06.2013	Главный инженер	Открытое акционерное общество «Научно-исследовательский центр "Строительство"»
05.2010	н.в.	Заместитель Председателя Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
07.2013	06.2015	Заместитель Генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «АВАЛОН»
07.2015	н.в.	Менеджер	Общество с ограниченной ответственностью «БизнесСтрой»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	Кредитная организация-эмитент	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	опционов не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	<i>Мельничук Аркадий Борисович</i>
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Высшее: МСХА им. К.А. Тимирязева, год окончания - 1980, экономист-математик, ВНИИ экономики сельского хозяйства, 1987 года, кандидат экономических наук
Фамилия, имя, отчество:	<i>Жилова Инна Владиславовна</i>
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Рижский технический университет, год окончания – 1991, инженер-системотехник; Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, год окончания - 2001, финансы и кредит, экономист
Фамилия, имя, отчество:	<i>Некрасов Михаил Александрович</i>
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее: Сибирский институт финансов и банковского дела, год окончания - 2004, финансы и кредит, экономист

Мельничук Аркадий Борисович

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.2003	н.в.	Председатель Правления, единоличный исполнительный орган	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
08.2003	н.в.	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Жилова Инна Владиславовна

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.2003 г.	н.в.	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,9715	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,9715	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении

указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Некрасов Михаил Александрович

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
25.11.2009	06.06.2012	Заместитель Главного бухгалтера	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
06.06.2012	н.в.	Главный бухгалтер, член Правления	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,9715	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,9715	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	<i>Мельничук Аркадий Борисович</i>
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Высшее: МСХА им. К.А. Тимирязева, год окончания - 1980, экономист-математик, ВНИИ экономики сельского хозяйства, 1987 года, кандидат экономических наук

12.2003	н.в.	Председатель Правления, единоличный исполнительный орган	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
08.2003	н.в.	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,9979	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не

привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом за девять месяцев текущего года:

Вознаграждения и/или компенсации членам Совета директоров отсутствуют.

Вознаграждение, выплаченное членам Правления:

Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения за 9 месяцев 2016 г, руб.
Зарботная плата	1 608 246.90
Премии	482 474.07
Отпускные	167 910.16
Оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя	5 317.80
Итого:	2 293 948.93

Выплата вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году производится в соответствии с условиями трудовых договоров.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации –эмитента

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на один год, до следующего годового Общего собрания акционеров Банка в количестве не менее 3 человек.

Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других правовых актов Российской Федерации, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах, действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, а также Правлению Банка для принятия мер.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Управление оценки и мониторинга банковских рисков - подразделение Банка, ответственное за разработку, организацию и осуществление комплекса мероприятий, направленных на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию принимаемых и потенциальных рисков, присущих Банку;

Управление оценки и мониторинга банковских рисков осуществляет оценку рисков на постоянной основе.

Управление оценки и мониторинга Банковских рисков осуществляет свои функции на основании Положения об Управлении оценки и мониторинга банковских рисков АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждена Председателем Правления 14.07.2016).

Штатная и фактическая численность подразделения 2 единицы. Сотрудники Управления соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России, и осуществляют свои должностные обязанности на основании:

- должностной инструкции Начальника Управления оценки и мониторинга банковских рисков (утверждена Председателем Правления 14.07.2016);
- должностной инструкции начальника отдела оценки банковских рисков (утверждена Председателем Правления 14.07.2016).

Основополагающими функциями Управления оценки и мониторинга банковских рисков являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, угроз возникновения потерь, определение источников возникновения рисков или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- регулярное проведение оценки рисков, принимаемых Банком и оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками;
- разработка внутренних документов по выявлению, оценке и мониторингу рисков, присущих деятельности Банка;
- осуществление мониторинга потерь от наступления того или иного риска путем анализа каждого случая, описания природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации этого риска;
- разработка и внедрение методологии управления рисками, принимаемыми Банком;
- разработка и совершенствование системы управления рисками, проведение стресс-тестирования;
- разработка и принятие мер по поддержанию уровня суммарного риска, на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне; контроль по удержанию уровней в заданных пределах;
- подготовка отчетов с установленной периодичностью по результатам деятельности органов управления Банка;
- подготовка предложений по совершенствованию системы управления рисками, внедрение современных методик оценки банковских рисков.

Оценка банковских рисков осуществляется в соответствии с:

- Политикой управления рисками и капиталом в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (утверждена Советом директоров 23.09.2014 с изменением № 1 от 28.01.2016);

- Методикой расчета совокупного риска в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждена Правлением Банка, 29.01.2016),
- Положением об организации управления стратегическим риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (утверждено Правлением Банка 01.10.2014),
- Положением по организации управления правовым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (утверждено Правлением Банка 01.10.2014),
- Положением о контроле над риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (утверждено Правлением Банка 01.10.2014),
- Положением об оценке и управлении риском потери ликвидности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением Банка 29.01.2016),
- Положением об общих принципах управления и контроля рыночного риска в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением Банка 11.01.2016),
- Положением об информационных рисках в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (утверждено Правлением Банка 01.10.2014),
- Положением об организации управления операционным риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (утверждено Правлением Банка 01.10.2014),
- Положением об организации управления кредитным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением Банка 29.01.2016),
- Положением по управлению страновым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (утверждено Правлением Банка 01.10.2014).

в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

В связи незначительным характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков комитет по аудиту в Банке не создавался. Вопросы аудита рассматривается Советом директоров в рамках его компетенции.

Контроль со стороны Председателя Правления Банка реализуется посредством:

- рассмотрения документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных внешним аудитором, СВА, СВК, ответственным сотрудником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний СВА, СВК, Службы по ПОД/ФТ, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- рассмотрения итогов проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков, которым подвержен Банк;
- распределения обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

Контроль со стороны Правления Банка реализуется посредством:

- организации разработки и представления на утверждение Совету директоров Банка положений по организации и функционированию системы внутреннего контроля Банка;
- решения вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка

России и внутренними документами Банка;

- установления ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе:
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Контроль со стороны Совета директоров Банка реализуется посредством:

- создания и обеспечения функционирования системы внутреннего контроля в Банке;
- рассмотрения отчетов Правления Банка о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка;
- создания и оценки функционирования эффективного внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка;
- утверждения кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждения внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:
 - положения о Системе внутреннего контроля;
 - положения о Службе внутреннего аудита Банка;
 - планов работы Службы внутреннего аудита Банка, а также иных внутренних нормативных документов Банка, принимаемых в целях создания эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами

- Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и законодательством об акционерных обществах.

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях, а также информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России в Банке организуется система внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля, осуществляемый на постоянной основе, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки рекомендаций и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

1. Органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы).
2. Ревизионная комиссия Банка.
3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка.
4. Служба внутреннего аудита;
5. Служба внутреннего контроля;
6. Подразделение по ПОД/ФТ;
7. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
8. Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Порядок работы Ревизионной комиссии, и ее компетенция определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

К компетенции Ревизионной комиссии относятся вопросы по проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка и контролю за соблюдением норм действующего законодательства, положений Устава, законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка.

Основными функциями Главного бухгалтера (его заместителя и иных должностных лиц, наделенных полностью или частично функциональными обязанностями Главного бухгалтера, в том числе в дополнительных офисах) в системе внутреннего контроля Банка являются:

- организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и

иной отчетности Банка для внешних и внутренних пользователей;

- организация и осуществление текущего и последующего контроля за совершением в Банке бухгалтерских операций, включая кассовые;
- анализ причин нарушений, выявленных при совершении операций и ведении бухгалтерского учета, и принятие мер к их устранению.

Служба внутреннего аудита в Банке действует на основании Устава Банка, Положения о системе внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утвержденного решением Совета директоров Банка от 23.09.2014.

Численный состав, структура СВА устанавливаются Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. По состоянию на 01.10.2016 штатная и фактическая численность работников СВА составляла 2 человека.

Руководители внутренних структурных подразделений Банка (их заместители) обеспечивают проведение комплекса мероприятий, направленных на функционирование Системы внутреннего контроля в Банке.

Деятельность Службы внутреннего аудита является частью системы внутреннего контроля и осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления Банком финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющая собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Основными задачами Службы внутреннего аудита является:

- проверка эффективности функционирования системы внутреннего контроля на всех уровнях и всех участках работы Банка.
- осуществление внутреннего контроля по всем направлениям деятельностью Банка.
- содействие органам управления в обеспечении результативного функционирования Банка, управлении банковскими рисками с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков.
- выявление в ходе проверок всех видов рисков, присущих банковской деятельности, разработка рекомендаций по их минимизации и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Сферой деятельности Службы внутреннего аудита являются:

- контроль за надлежащей прозрачностью и действенностью системы распределения полномочий между подразделениями Банка, его коллегиальными органами, руководителями и отдельными работниками при совершении банковских операций и сделок с целью исключения возможности ситуаций, ведущих к возникновению конфликта интересов, случаев превышения своих полномочий, злоупотреблений и хищений, а также иных ситуаций, могущих нанести Банку, его акционерам, кредиторам и вкладчикам финансовый и репутационный ущерб.
- оценка эффективности управления банковскими рисками и адекватностью оценки банковских рисков, а также информирование руководителей соответствующих подразделений о выявлении факторов, свидетельствующих о повышении уровня банковских рисков.

- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

- наблюдение за системой управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

- текущий мониторинг состояния системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка).

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками Банка.

Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

В сферу деятельности СВА входит проверка деятельности всех подразделений и органов управления Банка. СВА проводит проверки в совокупности каждого из структурных подразделений Банка или каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже 1 раза в 2 года.

Сфера деятельности СВА включает независимый мониторинг функционирования системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

СВА осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения или органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению СВА, руководство подразделения и (или) органы управления Банком

взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель СВА обязан проинформировать об этом Совет директоров Банка.

При осуществлении своих функций СВА взаимодействует с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции.

СВА при выполнении своих задач вправе запрашивать и использовать информацию, поступающую от различных подразделений Банка.

Руководитель СВА вправе по собственной инициативе взаимодействовать с любым высшим должностным лицом Банка, руководителями подразделений для оперативного решения задач, возложенных на СВА.

СВА в лице его руководителя по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и о предложениях по их решению, а также доводит эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель СВА обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, для принятия мер по устранению нарушений (недостатках).

Служба внутреннего контроля в Банке осуществляет деятельность в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля Банка, утвержденным решением Председателя Правления Банка от 23.09.2014.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка.
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля может осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Указанные подразделения и работники Банка несут ответственность за разработку и исполнение правил и процедур контроля в соответствии с осуществляемыми функциями и возложенными обязанностями, закрепленными положениями о соответствующих подразделениях, и внутренними нормативными документами Банка.

Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской

Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется контролером профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг, утвержденной в установленном в Банке порядке.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется ответственным сотрудником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными в установленном в Банке порядке.

Внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляется контролером профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Работа по построению системы внутреннего контроля в процессах управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности строится на общепринятых моделях внутреннего контроля в сфере информационных технологий. Соблюдение мер информационной безопасности, в том числе мер, способствующих непрерывности деятельности Банка, является неотъемлемой составной частью внутреннего контроля.

Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками и внутреннего контроля.

Политика управления рисками и внутреннего контроля Банка строится в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка.

Структура системы управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитно-инвестиционный комитет, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки и мониторинга банковских рисков, Кредитно-инвестиционное управление, Управление активно-пассивных операций.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривает отчеты Управления оценки и мониторинга банковских рисков, содержащие оценки принимаемых Банком рисков, отчеты Службы внутреннего аудита по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке; проводит анализ и утверждает план развития в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками, устанавливает лимиты на совокупный риск и отдельные виды рисков, принимаемых банком.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, рассматривает отчеты Управления оценки и мониторинга банковских рисков, содержащие оценки принимаемых Банком рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов на основе рассмотрения отчетов по рискам, устанавливает лимиты на отдельные виды рисков в пределах своей компетенции.

Кредитно-инвестиционный комитет Банка несет ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками.

Служба внутреннего контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска и разрабатывает, и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Контролер профессионального участника осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на

рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Управление оценки и мониторинга банковских рисков отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, консолидацию совокупного риска Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов. Управление оценки и мониторинга банковских рисков разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

Кредитно-инвестиционное управление и Управление активно-пассивных операций Банка:

- взаимодействуют с Управлением оценки и мониторинга банковских рисков, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от 16.01.2016 г.;
- Положение о системе мер по снижению рисков при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от 16.01.2016 г.;
- Перечень мер АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО), направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от 01 сентября 2015 года.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	<i>Меликян Сусанна Абгаровна</i>
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее: Армянская сельскохозяйственная академия, год окончания - 2000
Фамилия, имя, отчество	<i>Неделько Галина Николаевна</i>
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее: Московский финансовый институт, год окончания -1980, финансы и кредит
Фамилия, имя, отчество	<i>Устюжанина Александра Константиновна</i>
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее: Московский институт банковского дела, год окончания – 2009, финансы и кредит

Меликян Сусанна Абгаровна

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.2013	12.2015	Общество с ограниченной ответственностью «БизнесСтрой» (совместительство)	Генеральный директор
05.2013	н.в.	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Председатель / член Ревизионной комиссии
01.2016	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «БизнесСтрой»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Неделько Галина Николаевна

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.2009	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «ПрофКом»	Финансовый директор
06.2004	н.в.	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Член / председатель Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Устюжанина Александра Константиновна

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.2006 г.	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «Автомобильный и Промышленный Лизинг»	Главный бухгалтер
06.2007 г.	н.в.	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
02.2015	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «ПрофКом»	Бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества	0	шт.

кредитной организации - эмитента:		
-----------------------------------	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Руководитель службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	<i>Рюмов Сергей Геннадьевич</i>
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее: Московский государственный индустриальный университет, год окончания – 2003, экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.2008	07.2012	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник отдела Департамента внутреннего аудита
10.2012	09.2014	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное	Руководитель СВК

		общество)	
09.2014	н.в.	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Руководитель СВА

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Руководитель службы управления рисками и капиталом – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	<i>Поспелов Михаил Владимирович</i>
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее: Московский государственный социальный университет, год окончания – 2007, экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.2011	09.2015	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Транспортный»	Начальник Отдела оценки и мониторинга рисков
07.2016	н.в.	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Начальник управления оценки и мониторинга банковских рисков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

родственных связей с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом за девять месяцев текущего года:

Ревизионная комиссия:

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения за 9 месяцев 2016 года, руб.
Заработная плата	Выплаты не производились
Премии	
Отпускные	
Оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя	
Итого:	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: соглашений нет

Служба внутреннего аудита:

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения за 9 месяцев 2016 года, руб.
Заработная плата	464 342.82
Премии	139 302.86
Отпускные	63 904.96
Оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя	8 378.46
Итого:	675 929.10

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: соглашений нет

Выплаты каждому сотруднику Службы внутреннего аудита в текущем финансовом году производится в соответствии с условиями трудовых договоров.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

³⁵ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

³⁵ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за девять месяцев текущего года:

Наименование показателя	01.10.2016
1	2
Средняя численность работников, чел.	86
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	82,56
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	27 293 884.87
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	12 000.00

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенного изменения численности сотрудников Банка не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками кредитной организации – эмитента являются следующие сотрудники: Мельничук Аркадий Борисович – Председатель Правления Банка, Жилова Инна Владиславовна – Первый Заместитель Председателя Правления Банка, Некрасов Михаил Александрович – Главный бухгалтер Банка.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашения и обязательства отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Опционы кредитной организации сотрудникам не предоставляются, возможность предоставления опционов не рассматривалась.

³⁵ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организацией - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

11

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Банка с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

11

акции обыкновенные именные

дата составления списка «25» июля 2016 года.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ТК Унитрейд»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ТК Унитрейд»	
Место нахождения:	121096, Москва, ул. В. Кожинной, д. 26	
ИНН (если применимо):	7730100963	
ОГРН (если применимо):	1037739744646	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		19.99116%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		19.99116%

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «МИТТЭК»	
Место нахождения:	123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1	
ИНН (если применимо):	7710388750	
ОГРН (если применимо):	1027739503593	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		19.91904%

³⁵ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	19.91904%
--	-----------

3.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Юккос Траст»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Юккос Траст»	
Место нахождения:	109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр.16	
ИНН (если применимо):	7709351481	
ОГРН (если применимо):	1027739503494	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		19.75666%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		19.75666%

4.

Фамилия Имя Отчество:	Мельничук Аркадий Борисович	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		9,9979%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		9,9979%

5.

Фамилия Имя Отчество:	Жилова Инна Владиславовна	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		9,9715%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		9,9715%

6.

Фамилия Имя Отчество:	Попов Николай Александрович	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		9,9979%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		9,9979%

7.

Фамилия Имя Отчество:	Сухарева Елена Вячеславовна	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		9,9715%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		9,9715%

Сведения о контролирующих вышеуказанных участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Меликян Сусанна Абгаровна
-------------------------	---------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу косвенный

³⁵ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, которое участвует в юридическом лице, контролирующем акционера.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента

в случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо):

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Бизнес Строй"
сокращенное фирменное наименование:	ООО "Бизнес Строй"
место нахождения:	103012,г.Москва, пер. Астраханский,д.24
ИНН (если применимо):	7708223688
ОГРН (если применимо):	1037708014475

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Стройград»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «СтройГрад»
место нахождения:	101000, г.Москва, ул. Мясницкая, д. 10, стр.1
ИНН (если применимо):	7701505370
ОГРН (если применимо):	1037739902617

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Тандем»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Бизнес Тандем»
место нахождения:	119021, Москва, Комсомольский пр-т, д.1
ИНН (если применимо):	7704503035
ОГРН (если применимо):	1037739902606

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ТК Унитрейд»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ТК Унитрейд»
место нахождения:	121096, Москва, ул. В. Кожиной, д. 26
ИНН (если применимо):	7730100963
ОГРН (если применимо):	1037739744646

иные сведения

нет

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Брянских Петр Евгеньевич
-------------------------	--------------------------

³⁹ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

³⁹ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

³⁹ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу косвенный (прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, которое участвует в юридическом лице, контролирующем акционера.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Солмаркет"
сокращенное фирменное наименование:	ООО "Солмаркет"
место нахождения:	125009,г.Москва, ул.Большая Никитская,д.14/2, стр.7
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	1047796999491

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РеалТех»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «РеалТех»
место нахождения:	109023,г.Москва, Подкопаевский пер.,д.4, стр.3
ИНН (если применимо):	7709595488
ОГРН (если применимо):	1057746316814

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ПромСтрой XXI»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ПромСтрой XXI»
место нахождения:	119049, Москва, Ленинский пр-кт, д. 4, стр.1А
ИНН (если применимо):	7706569747
ОГРН (если применимо):	1057746316671

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «МИТТЭК»
место нахождения:	123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1
ИНН (если применимо):	7710388750
ОГРН (если применимо):	1027739503593

иные сведения
нет

³⁹ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁴³ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁴³ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁴³ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Гостров Владимир Владимирович
-------------------------	-------------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу косвенный
(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, которое участвует в юридическом лице, контролирующем акционера.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "ФорумТЭК"
сокращенное фирменное наименование:	ООО "ФорумТЭК"
место нахождения:	105062, г. Москва, Фурманский пер., д.24
ИНН (если применимо):	7701573771
ОГРН (если применимо):	1047797004617

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Восток-Нафта»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Восток-Нафта»
место нахождения:	123001, г. Москва, Сытинский тупик, д. 3А, стр. 2
ИНН (если применимо):	7710575528
ОГРН (если применимо):	1057746317012

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Бизнес Альянс"
сокращенное фирменное наименование:	ООО "Бизнес Альянс"
место нахождения:	115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 52, стр. 1
ИНН (если применимо):	7705647858
ОГРН (если применимо):	1057746317144

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Юккос Траст»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Юккос Траст»
место нахождения:	109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр. 16
ИНН (если применимо):	7709351481

⁴³ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

ОГРН (если применимо):	1027739503494
------------------------	---------------

иные сведения
нет

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций:

Общество с ограниченной ответственностью «СтройГрад» владеет не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала ООО «ТК Унитрейд»

размер доли лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента,	49.40%
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	49.40%
размер доли лица в уставном капитале эмитента	
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	0
иные сведения	

Общество с ограниченной ответственностью «БизнесТандем» владеет не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала ООО «ТК Унитрейд»

размер доли лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента,	50.60%
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	50.60%
размер доли лица в уставном капитале эмитента	
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	0
иные сведения	

Общество с ограниченной ответственностью «РеалТех» владеет не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала ООО «МИТТЭК»

размер доли лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента,	46.00%
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	0
размер доли лица в уставном капитале эмитента	
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	0
иные сведения	

Общество с ограниченной ответственностью «ПромСтрой XXI» владеет не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала ООО «МИТТЭК»

размер доли лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента,	54.00%
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	0
размер доли лица в уставном капитале эмитента	
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	0
иные сведения	

Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Альянс» владеет не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала ООО «Юккос Траст»

размер доли лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента,	49.00%
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	0
размер доли лица в уставном капитале эмитента	
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	0
иные сведения	

Общество с ограниченной ответственностью «Восток- Нафта» владеет не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала ООО «Юккос Траст»

размер доли лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента,	51.00%
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	0
размер доли лица в уставном капитале эмитента	
размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	0
иные сведения	

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальных держателей нет.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доля уставного капитала кредитной организации-эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности: 0%.

Доля уставного капитала кредитной организации-эмитента в муниципальной собственности: 0,1588% - Департамент градостроительной политики, развития и реконструкции (г. Москвы г. Москва, Никитский пер., д. 5).

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:
ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:
ограничения отсутствуют

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:
Иных ограничений нет.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организаци и - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организаци и - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 01 мая 2015 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙТЕХТЭК»	ООО «СТРОЙТЕХТЭ К»	125047, г. Москва, 4-й Лесной переулок, д. 4	10277 39021 419	771039 6582	19.9957%	19.9957%
2	Общество с ограниченной ответственностью Торговая компания «Унитрейд»	ООО ТК «Унитрейд»	121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д.26	10377 39744 646	773010 0963	19.9912%	19.9912%
3	Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»	ООО «МИТТЭК»	123056, г. Москва, ул. Б.Грузинс кая, д.60, стр.1	10277 39503 593	771038 8750	19.9190%	19.9190%
4	Общество с ограниченной ответственностью «Юккос	ООО «Юккос Траст»	109028, г. Москва,	10277 39503	770935 1481	19.7567%	19.7567%

	Траст»		ул. Земляной Вал, д.50/27, стр.16	494			
5.	Жилова Инна Владиславовна					9.9715%	9.9715%
6.	Сухарева Елена Вячеславовна					9.9715%	9.9715%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: 27 мая 2016 года							
Общество с ограниченной ответственностью Торговая компания «Унитрейд»	ООО ТК «Унитрейд»	121096, г.Москва, ул. Василисы Кожинной, д.26	10377 39744 646	773010 0963	19.9912%	19.9912%	
Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»	ООО «МИТТЭК»	123056, г. Москва, ул. Б.Грузинская, д.60, стр.1	10277 39503 593	771038 8750	19.9190%	19.9190%	
Общество с ограниченной ответственностью «Юккос Траст»	ООО «Юккос Траст»	109028, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.50/27, стр.16	10277 39503 494	770935 1481	19.7567%	19.7567%	
Жилова Инна Владиславовна					9.9715%	9.9715%	
Сухарева Елена Вячеславовна					9.9715%	9.9715%	
Мельничук Аркадий Борисович					9.9979%	9.9979%	
Попов Николай Александрович					9.9979%	9.9979%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: 25 июля 2016 года							
Общество с ограниченной ответственностью Торговая компания «Унитрейд»	ООО ТК «Унитрейд»	121096, г.Москва, ул. Василисы Кожинной, д.26	10377 39744 646	773010 0963	19.9912%	19.9912%	
Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»	ООО «МИТТЭК»	123056, г. Москва, ул. Б.Грузинская, д.60, стр.1	10277 39503 593	771038 8750	19.9190%	19.9190%	
Общество с ограниченной ответственностью «Юккос Траст»	ООО «Юккос Траст»	109028, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.50/27, стр.16	10277 39503 494	770935 1481	19.7567%	19.7567%	
Жилова Инна Владиславовна					9.9715%	9.9715%	
Сухарева Елена Вячеславовна					9.9715%	9.9715%	
Мельничук Аркадий Борисович					9.9979%	9.9979%	
Попов Николай Александрович					9.9979%	9.9979%	

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период 30.09.2016	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	2	35801494,83
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	2	35801494,83
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2015 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были представлены в ежеквартальном отчете кредитной организации – эмитента за 1 квартал 2016 года.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с приложенным аудиторским заключением за год, закончившийся 31 декабря 2015 года была представлена в ежеквартальном отчете кредитной организации – эмитента за 2 квартал 2016 года.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.10.2016 года (форма 0409806)	1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года (форма 0409807)	
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2016 года (форма 0409808)	
4	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2016 года (форма 0409813)	
5	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2016 года (форма 0409814)	

6	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года	
---	---	--

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке за последний заверченный отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года:

не представлена в связи с отсутствием обязанности у кредитной организации – эмитента составлять данную отчетность.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная финансовая отчетность:

Сведения о стандартах отсутствуют в связи с отсутствием обязанности у кредитной организации – эмитента составлять данную отчетность

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету Консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

На основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России от 11 марта 2015 г. N 462-П, кредитная организация – эмитент не входит ни в банковскую группу, ни в консолидированную группу, следовательно, кредитная организация – эмитент не является субъектом предоставления консолидированной отчетности.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) для целей бухгалтерского учета на 2016 год утверждена Приказом Председателя Правления от 31.12.2015 г. № 93/1.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2016 год.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых

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

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Рабочий План счетов АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (Приложение 1 к Учетной политике АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) для целей бухгалтерского учета на 2016 год) вносились изменения в части изменения наименования отдельных счетов бухгалтерского учета.

Иные изменения в Учетную политику Банка в течение 3 квартала 2016г. не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

На основании п. 10.10. Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация не раскрывается.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

За период с 01.01.2016 по 30.09.2016 кредитная организация - эмитент не участвовала в судебных процессах, способных существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об кредитной организации – эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного кредитной организации – капитала эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	314 950 150,00	руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	6 299 003	100
Привилегированные акции	0	0

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

Категория (тип) акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Нет.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений размера уставного капитала кредитной организации – эмитента не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.pib.ru.

Направление бюллетеней для голосования осуществляется простым письмом.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве указанного собрания Советом директоров должно быть принято решение о созыве собрания либо об отказе в его созыве. Такое собрание (в случае удовлетворения требования Советом директоров) должно быть проведено в течение 50 дней с момента предоставления требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента предоставления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Дата проведения каждого общего собрания акционеров определяется Советом директоров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

В соответствии с действующим законодательством.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 % уставного капитала либо не менее чем 5 % обыкновенных акций – нет.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки:

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Кредитные рейтинги Банку в 1-3 м кварталах 2016 года не присваивались.
Кредитные рейтинги Банку за последний заверченный отчетный год, предшествующий 3-му кварталу 2016 года не присваивались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102433В	17.11.1993 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	29.12.1993 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	10.03.1995 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	20.08.1996 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	24.06.1999 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	25.09.2001 г.	обыкновенные		50,00

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102433В	6 299 003

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, в отношении которых не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, нет.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102433В	95 480 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10102433В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2

	0
--	---

Права владельцев акций данного выпуска

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102433В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- 2) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- 3) требовать, действуя от имени Банка возмещения причиненных Банку убытков;
- 4) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 5) созывать внеочередное Общее собрание акционеров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- 6) требовать проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, если совокупная доля акционера в уставном капитале Банка составляет 10 и более процентов;
- 7) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- 8) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- 9) продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка;
- 10) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- 11) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 12) продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- 13) акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершённых отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Ценные бумаги не погашались.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Выпуски, ценные бумаги которых не являются погашенными, отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Указанные лица отсутствуют.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием

У кредитной организации – эмитента отсутствуют облигации с ипотечным покрытием, регистрация проспекта облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялось.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

У кредитной организации – эмитента отсутствуют облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Акционерное общество «Сервис-Реестр»

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Акционерное общество «Сервис-Реестр»

Место нахождения регистратора – 107045, г. Москва, ул. Сретенка, д. 12.

ИНН/ОГРН - 8605006147/1028601354055

Лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по ведению реестра от 02.03.2004 г. № 045- 13983-000001 без ограничения срока действия.

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента – 30.09.2014 года

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Акционеров-нерезидентов Банк не имеет.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за пять последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Дивиденды по собственным акциям в течение пяти завершённых финансовых лет, в 1-3 м кварталах 2016 года не начислялись и не выплачивались.

Доходы по облигациям кредитной организации – эмитента отсутствуют, т.к. эмиссия облигаций не осуществлялась.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход:

В течение пяти завершённых финансовых лет и в 1-3 м кварталах 2016 года доходы по облигациям кредитной организации – эмитента отсутствуют, т.к. эмиссия облигаций не осуществлялась.

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иных сведений нет

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчётного квартала.

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Сведения отсутствуют, так как данные ценные бумаги не выпускались.

8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг

Сведения отсутствуют, так как данные ценные бумаги не выпускались.

Приложение № 1

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»
(ПАО) за 9 месяцев 2016 года, составленная в соответствии с требованиями
законодательства Российской Федерации**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого банка «Промышленно-
инвестиционный банк» (публичного акционерного общества)**

за 9 месяцев 2016 года

(без аудиторского заключения)

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ..	8
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВО- ГО РЫЧАГА	21
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	26
1. Введение.....	26
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	26
2.1. Общая информация	26
2.2. Отчетный период и единицы измерения.....	26
2.3. Информация о банковской консолидированной группе.....	27
2.4. Информация об органе, утвердившем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.....	27
2.5. Сведения об обособленных структурных подразделения	27
2.6. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	27
2.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	28
2.8. Информация о рейтингах.....	28
2.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).....	28
2.10. Информация об органах управления	28
2.11. Сведения о прекращенной деятельности.....	29
2.12. Информация о сделках по уступке денежных требований.....	29
2.13. Информация об изменениях в Учетной политике	29
2.14. Информация о ретроспективном пересчете статей бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	30
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
3.2. Чистая ссудная задолженность	30
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 32	
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33
3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	33
3.6. Прочие активы	33
3.7. Средства кредитных организаций.....	34
3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
3.9. Выпущенные долговые обязательства	35
3.10. Прочие обязательства.....	35
3.11. Безотзывные обязательства Банка.....	35
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	36
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	36
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	36
4.3. Операционные расходы	37
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	37
4.5. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка	37
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	37
5.1. Информация о собственных средствах (капитале).....	37
5.2. Информация об инструментах капитала	38
5.3. Информация о нормативах достаточности капитала	38
5.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала».....	39
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	41

6.1. Информация о показателе финансового рычага.....	41
6.2. Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов.....	41
6.3. Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	41
6.4. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	42
7. Информация о соблюдении лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России.....	42
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	42
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	42
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	42
8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	42
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	42
9.1. Информация о принимаемых рисках.....	42
9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	43
9.3. Управление капиталом.....	63

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17540261	2433

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОИНВЕСТБАНК" (ПАО)
Почтовый адрес
101000, Москва, ул. Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 8409886
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поискаемый	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	83774	91680
2	Средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	116530	415464
2.1	Обязательные резервы	3.1	18034	14995
3	Средства в кредитных организациях	3.1, 4.1	383753	1270436
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 4.1, 9.2	3030201	2697105
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	7975	8756
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3580	4065
9	Отложенный налоговый актив		6429	5574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4, 2.14	6565	3513
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.5, 2.14	157600	157600
12	Прочие активы	3.6, 4.1	10206	26920
13	Всего активов		3806613	4681113
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.7	0	81629
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.8	2023287	2782409
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.8, 2.14	3276	3741
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.9	333271	471106
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.10	20831	14356
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	123015	25539
23	Всего обязательств		2500404	3375039

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.2	314950	314950
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		725000	725000
27	Резервный фонд		50392	50392
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-729	-193
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		215925	203713
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		671	12212
35	Всего источников собственных средств		1306209	1306074
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.11, 9.2	10228	519646
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.2	2475418	1984998
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

А.Б. Мельничук

М.А. Некрасов



11.11.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17540261	2433

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОИНВЕСТБАНК" (ПАО).

Почтовый адрес
101000, Москва, ул. Наросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		458301	425836
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17228	31840
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		441073	393996
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		57546	43238
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2920	12660
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		25943	30578
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		28683	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		400755	382598
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-322201	-384918
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	11	-19
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		78554	-2320
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-24	6
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	67563	34550
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-30884	16773
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-68	2238
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		129	129
14	Комиссионные доходы		81438	67350
15	Комиссионные расходы		2183	1947
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-97788	-20006

19	Прочие операционные доходы	2.14	3527	3629
20	Чистые доходы (расходы)		100264	100402
21	Операционные расходы	4.3, 2.14	89517	85263
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10747	15139
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	10076	7004
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		671	8135
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		671	8135

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		671	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-782	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-782	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-245	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-537	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-537	0
10	Финансовый результат за отчетный период		134	0

Председатель правления

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

11.11.2016



Handwritten signature in blue ink.

Банковская отчетность			
Код, территория	код кредитной организации (филитала)	по ОКПО	регистрационный номер
45286555000	17540261	2433	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМЫШЛЕНБАНК" (ПАО)

Почтовый адрес
101000, Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату				Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года			
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7				
Источники базового капитала										
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1039950.0000	X			1039950.0000		X	
1.1	обыкновенные акции (доля)		314950.0000	X			314950.0000		X	
1.2	привилегированные акции		0.0000	X			0.0000		X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		215925.0000	X			203713.0000		X	
2.1	прошлых лет		215925.0000	X			203713.0000		X	
2.2	отчетного года		0.0000	X			0.0000		X	
3	Резервный фонд		50392.0000	X			50392.0000		X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		не применимо				не применимо			

8

25.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала						
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1015.0000	X		0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5	1302662.0000	X		1294055.0000	X
	Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1015.0000	X		0.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1015.0000	X		0.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы		1015.0000	X		0.0000	X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптированные активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного		0.0000	X		0.0000	X

156.1.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X		9929.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	1302662.0000	X		1303984.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		6632209.0000	X		6055935.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		6632209.0000	X		6055935.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6632209.0000	X		6055935.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5	19.6414	X		21.3684	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5	19.6414	X		21.3684	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5	19.6414	X		21.5323	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.6250	X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.6250	X
166	Антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
167	Надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		59.2698	X		54.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		5.5000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							

172	Несуственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7975.0000	X		8756.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		6429.0000	X		8199.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 04-09/008.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5868509	3423086	2839991	5449955	3556377	2505827
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> в процентах, всего, из них:		167798	167798	0	582233	582233	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		18034	18034	0	14995	14995	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска <20> процентов, всего, из них:		519103	519021	103884	683508	687896	137579
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	22019	22019	4404
1.3	Активы с коэффициентом риска <50> процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их		0	0	0	0	0	0

Гарантии										
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:									
1.4.1	судная задолженность юридических и физических лиц	5181608	2736187	2736187	4259222	2368248				2368248
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	4527629	2242817	2242817	3195228	1369146				1369146
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X				X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	114892	114892	22978	527883	527883				185577
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0				0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0				0
2.1.3	требования участников клиринга	114892	114892	22978	527883	527883				185577
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	877929	265362	391092	1784802	598799				753842
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	318268	31798	34978	1154423	344408				378849
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4846	3381	4791	2078	839				1891
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	548386	223834	335751	542735	239978				359967
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6429	6429	16872	5574	5574				13935
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0				0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным объединениям денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0				0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0				0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0				0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0				0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0				0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0				0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0				0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	2485646	2362631	2119878	1594465	1968926				1696772
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2475418	2357547	2119878	1984998	1963482				1696772
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0				0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0				0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10228	5084	0	9467	5444				0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0				0

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о предоставлении экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновой оценке публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's, либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	наименование показателя	Номер пояснения	данные на отчетную дату				данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.2	88592.0	72299.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		72299.0	58692.0	
6.1.1	Чистые процентные доходы		520531.0	450758.0	
6.1.2	Чистые нетренированные доходы		202464.0	136171.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		152794.6	98179.0	
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.1.1	Общий		0.0	0.0	
7.1.2	Специальный		0.0	0.0	
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0	

1	Процентного риска					
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:			0.0		0.0
7.2.1	Общий:			0.0		0.0
7.2.2	Специальный			0.0		0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0.0		0.0
7.3	Валютный риск, всего в том числе:			5005.1	7214.3	
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0.0		0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:			7218.5		0.0
7.4.1	Основной товарный риск			6015.4		0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск			1203.1		0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.0		0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ Снижения (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	3181088	232490	2948598	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3051572	136199	2915373	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		6581	-1185	7686	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		123015	97476	25539	
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значения на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1302662.0	1306554.0	1304714.0	1303984.0

1.4. иных причин	1897.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	2066204, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	187484;

2.2. погашения ссуд	1087743;

2.3. изменения качества ссуд	728858;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	211;

2.5. иных причин	1908.

Председатель Правления АО «Промышленно-инвестиционный банк»
 А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер
 М.А. Некрасов

11.11.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528555009	17540261	2433

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО)

Почтовый адрес
101000, Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	5.3	4.5	19.6	21.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)]	5.3	6.0	19.6	21.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	5.3	8.0	19.6	21.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив игнорированной ликвидности банка (Н2)		15.0	71.9	67.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	82.4	102.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	8.1	20.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	23.9 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]		800.0	281.9	217.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), (Н9.1)		50.0	0.2	0.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов, срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3086613

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютной позиции банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2358055
7	Прочие поправки		21581
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	5143087

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3768224.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2538.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	3785686.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2362631.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4576.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	2358055.0

Капитал риска			
20	Основной капитал		1302662.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	6143741.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		21.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X		X		X	

Председатель Правления

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

11.11.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17540261	2433

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации:
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО)

Почтовый адрес:
101000, Москва, ул. Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		462416	383795
1.1.1	проценты полученные		458686	418688
1.1.2	проценты уплаченные		-54445	-49776
1.1.3	комиссии полученные		81333	67343
1.1.4	комиссии уплаченные		-2212	-2150
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-24	-15
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		67563	34550
1.1.8	прочие операционные доходы		3220	16390
1.1.9	операционные расходы		-81456	-92767
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10169	-8468
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1532708	348148
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3039	1864
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-663425	-224404
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		26923	26366
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-71572	-156838
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-698452	398700
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	536
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-122486	-11000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-657	-752
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1070292	731943
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-500
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	521
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4527	-2117
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		402	0
2.7	Дивиденды полученные		129	129
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3996	-1967
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-111332	35064
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1185620	765040
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	1749011	388564
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	563391	1153604

Председатель Правления

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

11.11.2016



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк»
(публичного акционерного общества)**

за 9 месяцев 2016 года

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк» (публичного акционерного общества) за 9 месяцев 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Общая информация

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739297881.

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

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.pib.ru.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 по 30.09.2016.

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

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

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

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

2.3. Информация о банковской консолидированной группе

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

2.4. Информация об органе, утвердившем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску 11 ноября 2016 года Председателем Правления Банка.

2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 Банк имеет 1 дополнительный офис.

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

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

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

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

2.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам 2015 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2015 года, а также промежуточные дивиденды, акционерам Банка не начислялись и не выплачивались.

2.8. Информация о рейтингах

Банк не имеет рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств

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

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

2.10. Информация об органах управления

Состав Совета Директоров Банка с 29.05.2015 по 27.04.2016:

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

Состав Совета Директоров Банка с 28.04.2016 по настоящее время:

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

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

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

По состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 в состав Правления Банка входят:

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

В отчетном периоде изменений в составе Правления Банка не производилось.

2.11. Сведения о прекращённой деятельности

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

2.12. Информация о сделках по уступке денежных требований

В отчетном периоде сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, не осуществлялись.

2.13. Информация об изменениях в Учетной политике

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2016 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносилось. Все изменения, вносимые в Учетную политику Банка, связаны с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

2.14. Информация о ретроспективном пересчете статей бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с изменениями, внесенными Банком России в порядок составления публикуемых форм отчетности, Банк с целью сопоставимости представляемой в настоящем отчете данных осуществил пересчет информации на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Информация о таком пересчете в бухгалтерском балансе представлена ниже:

Номер строки текущего отчета	Статья	Данные на 01.01.2016, представленные в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данные на 01.01.2016, представленные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 513	161 113
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	157 600	-
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 741	12 289

Информация о таком пересчете в отчете о финансовых результатах представлена ниже:

Номер строки текущего отчета	Статья	Данные на 01.10.2015, представленные в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данные на 01.10.2015, представленные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2 238	-
19	Прочие операционные доходы	3 629	16 392
20	Чистые доходы (расходы)	100 402	110 297
21	Операционные расходы	85 263	95 788

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	01.10.2016	01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	95 864	400 469
Наличные денежные средства	83 774	91 680
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях:	383 753	1 256 862
- расположенных на территории Российской Федерации	383 753	1 234 843
- расположенных на территории других стран	-	22 019
Денежные средства и их эквиваленты	563 391	1 749 011

По состоянию на 01.10.2016 из статьи денежные средства и их эквиваленты исключены денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, в сумме 5 663 тыс. руб., а также активы в сумме 2 713 тыс. руб., по которым существует риск потерь.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2016	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 000 042	4 416 460
Межбанковские кредиты и депозиты	734 212	444 698
Кредиты физическим лицам:	233 427	226 580
- потребительские кредиты	217 755	205 270
- ипотечные и жилищные кредиты	8 625	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	7 047	12 685
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	114 045	524 683
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	6 081 726	5 612 421
Резерв на возможные потери	(3 051 526)	(2 915 316)
Итого чистая ссудная задолженность	3 030 200	2 697 105

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

	01.10.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	3 320 941	54.61	2 948 791	52.54
Финансовое посредничество	908 008	14.93	1 112 133	19.81
Строительство	513 777	8.45	472 343	8.42
Производство	528 191	8.68	459 191	8.18
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	577 382	9.49	393 383	7.01
Физические лица	233 427	3.84	226 580	4.04
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	6 081 726	100.00	5 612 421	100.00

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

- на 01.10.2016:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	559 822	377 650	938 550	807 318	2 072 316	244 386	5 000 042
Межбанковские кредиты и депозиты	31 054	703 158	-	-	-	-	734 212
Кредиты физическим лицам:	150 682	8 745	62 066	178	5 562	6 194	233 427
- <i>потребительские кредиты</i>	149 272	120	62 048	100	5 411	804	217 755
- <i>ипотечные кредиты</i>	-	8 625	-	-	-	-	8 625
- <i>кредиты, предоставленные с использованием банковских карт</i>	1 410	-	18	78	151	5 390	7 047
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	113 796	-	-	249	-	114 045
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	741 558	1 203 349	1 000 616	807 496	2 078 127	250 580	6 081 726
Резерв на возможные потери							(3 051 526)
Итого чистая ссудная задолженность							3 030 200

- на 01.01.2016:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	519 907	252 236	877 686	617 450	1 331 150	818 031	4 416 460
Межбанковские кредиты и депозиты	31 054	413 644	-	-	-	-	444 698
Кредиты физическим лицам:	53 064	55 625	42 377	8 896	61 966	4 652	226 580
- <i>потребительские кредиты</i>	52 784	47 000	42 377	7 993	54 459	657	205 270
- <i>ипотечные кредиты</i>	-	8 625	-	-	-	-	8 625
- <i>кредиты, предоставленные с использованием банковских карт</i>	280	-	-	903	7 507	3 995	12 685
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	524 434	-	194	55	-	524 683
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	604 025	1 245 939	920 063	626 540	1 393 171	822 683	5 612 421
Резерв на возможные потери							(2 915 316)
Итого чистая ссудная задолженность							2 697 105

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

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.10.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
г. Москва	5 567 935	91.6	5 212 462	92.9
Республика Хакасия	220 000	3.6	150 000	2.7
Карачаево-Черкесская республика	100 000	1.6	100 000	1.8
Московская область	88 125	1.5	36 750	0.7
г. Санкт-Петербург	72 400	1.2	110 018	1.9
Вологодская область	30 000	0.5	-	-
Новосибирская область	1 722	0.0	1 792	0.0
Пензенская область	1 157	0.0	1 205	0.0
Республика Башкортостан	337	0.0	-	-
Краснодарский край	50	0.0	50	0.0
Тамбовская область	-	-	144	0.0
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	6 081 726	100.0	5 612 421	100.0

Ссудная задолженность в разрезе валют представлена следующим образом:

	01.10.2016	01.01.2016
Рубли	5 966 494	5 086 135
Доллары США	115 232	526 286
Евро	-	-
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	6 081 726	5 612 421

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

	01.10.2016	01.01.2016
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	7 975	8 756
Итого долевых ценных бумаг	7 975	8 756
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 975	8 756

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

Название	Страна регистрации	Валюта	Справедливая стоимость	
			01.10.2016	01.01.2016
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Россия	рубли	7 975	8 756

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

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.10.2016	01.01.2016
Основные средства	3 820	3 381
Нематериальные активы	2 538	-
Материальные запасы	207	132
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 565	3 513

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» включены права требования Банка к застройщику по договорам долевого участия в строительстве, полученные Банком по мировому соглашению в результате реализации прав на обеспечение по предоставленному кредиту в сумме 157 600 тыс. руб. Банк проводит активные мероприятия по реализации данных прав требований и ожидает завершить продажу до конца 2016 года.

3.6. Прочие активы

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

	01.10.2016	01.01.2016
Дисконт по выпущенным векселям	4 711	17 388
Предоплата за услуги и материальные ценности	4 210	4 141
Расходы будущих периодов	1 009	3 693
Средства в расчетах	240	1 062
Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами	109	437
Начисленные проценты по осудной задолженности	101	406
Прочее	630	307
За вычетом резерва на возможные потери	(804)	(514)
Итого прочие активы	10 206	26 920

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

Прочие активы в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.10.2016	01.01.2016
Рубли	9 535	24 617
Евро	671	1 156
Доллары США	-	1 147
Итого прочие активы	10 206	26 920

3.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.10.2016	01.01.2016
Кредиты	-	81 629
Корреспондентские счета	-	-
Итого средства кредитных организаций	-	81 629

На 01.01.2016 кредиты в составе средств кредитных организаций представлены следующим образом:

Кредитор	Валюта	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	Срок погашения	Процентная ставка, %
Кредитная организация-нерезидент	Доллары США	81 629	13.07.2016	7.0
Итого кредиты		81 629		

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2016	01.01.2016
Государственные организации:	88 976	256 744
- Текущие/расчетные счета	88 976	256 744
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица, включая индивидуальных предпринимателей:	1 929 959	2 520 688
- Текущие/расчетные счета	1 635 327	2 313 850
- Срочные депозиты	294 632	206 838
Физические лица:	4 352	4 977
- Текущие счета/счета до востребования	4 352	4 977
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 023 287	2 782 409

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.10.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	318 537	15.74	239 286	8.60
Оптовая и розничная торговля	468 004	23.13	608 119	21.86
Финансовая деятельность	360 395	17.81	324 720	11.67
Строительство	442 415	21.87	1 413 756	50.81
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	151 529	7.49	1 466	0.05
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	21 903	1.08	9 461	0.34
Транспорт и связь	226 770	11.21	56 336	2.02
Обрабатывающие производства	20 071	1.00	108 970	3.92
Юридические лица-нерезиденты	427	0.02	529	0.02
Добыча полезных ископаемых	64	0.00	10 845	0.39
Прочие отрасли	13 172	0.65	8 921	0.32
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 023 287	100.00	2 782 409	100.00

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

	01.10.2016	01.01.2016
Рубли	1 578 299 ³	2 350 104
Доллары США	441 678	427 513
Евро	3 310	4 792
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 023 287	2 782 409

3.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	01.10.2016	01.01.2016
Дисконтные векселя	333 271	471 106
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	333 271	471 106

3.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены в таблице ниже:

	01.10.2016	01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	10 679	7 577
Обязательства перед клиентами по закрытым счетам	4 625	3 085
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 191	92
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 803	1 166
Средства в расчетах	149	182
Доходы будущих периодов	-	1 603
Кредиторская задолженность	12	535
Прочее	372	116
Итого прочих обязательств	20 831	14 356

Задолженность перед персоналом в сумме 3 191 тыс. руб. включает в себя начисленное обязательство по выплате отсутствий работника на работе в сумме 1 553 тыс. руб.

Прочие обязательства в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.10.2016	01.01.2016
Рубли	20 109 ³	12 464
Доллары США	721	1 861
Евро	1	31
Итого прочие обязательства	20 831	14 356

3.11. Безотзывные обязательства Банка

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.10.2016	01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	10 228	9 467
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	510 179
Итого безотзывные обязательства Банка	10 228	519 646

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

- за 9 месяцев 2016 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2016	2 915 316	57	7 227	457	25 539	-	2 948 596
Создание	2 140 506	1 897	1 509	1 548	167 322	-	2 312 782
Восстановление	(1 816 812)	(1 908)	(2 991)	(1 236)	(69 846)	-	(1 892 793)
Списание	(187 484)	-	-	(14)	-	-	(187 498)
На 01.10.2016	3 051 526	46	5 745	755	123 015	-	3 181 087

- за 9 месяцев 2015 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2015	2 364 448	24	5 663	262	9 468	1 500	2 381 365
Создание	1 263 119	2 359	11 898	342	30 514	34 074	1 342 306
Восстановление	(1 030 742)	(2 162)	(10 585)	(330)	(17 998)	(1 500)	(1 063 317)
Списание	-	-	-	(2)	-	-	-
На 01.10.2015	2 596 825	221	6 976	272	21 984	34 074	2 660 352

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

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

	01.10.2016	01.10.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	823 758	388 562
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(756 195)	(354 012)
Сумма курсовых разниц	67 563	34 550

4.3. Операционные расходы

	01.10.2016	01.10.2015
Организационные и управленческие расходы	47 113	14 555
Расходы на содержание персонала (включая взносы во внебюджетные фонды)	37 987	35 642
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 607	32 419
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 786	1 147
Прочее	24	1 500
Итого операционных расходов	89 517	85 263

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	01.10.2016	01.10.2015
Налог на добавленную стоимость	6 978	6 842
Текущий налог на прибыль	3 625	4 010
Отложенный налог на прибыль	(609)	(3 944)
Прочие налоги и сборы	82	96
Возмещение (расход) по налогам	10 076	7 004

В течение 9 месяцев 2016 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.5. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.10.2016 отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**5.1. Информация о собственных средствах (капитале)**

Структура капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.10.2016 в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.10.2016	01.01.2016
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 306 267</i>	<i>1 294 055</i>
Уставный капитал и эмиссионный доход	1 039 950	1 039 950
Нераспределенная прибыль прошлых лет	215 925	203 713
Резервный фонд	50 392	50 392
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>3 605</i>	<i>-</i>
Базовый капитал	1 302 662	1 294 055
<i>Источники добавочного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Основной капитал	1 302 662	1 294 055
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>9 929</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дополнительный капитал	-	9 929
Собственные средства (капитал)	1 302 662	1 303 984

5.2. Информация об инструментах капитала

Обыкновенные акции

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

	01.10.2016		01.01.2016	
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 299	314 950	6299	314 950
Уставный капитал	6 299	314 950	6 299	314 950

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

5.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И и Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

	01.10.2016	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	19,6	21,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	19,6	21,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	19,6	21,5

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 9 месяцев 2016 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4.5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0).

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

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.10.2016.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 039 950	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 039 950	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 039 950
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 023 287	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 565	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	1 523

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

				обязательства» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 015
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	6 429	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 421 929	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

6.1. Информация о показателе финансового рычага

	01.10.2016	01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-)
Основной капитал	1 302 662	1 303 984	(1 322)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 143 741	4 860 284	1 283 457
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	21.2	26.8	(5.6)

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

	01.10.2016	01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 785 686	4 663 391	(877 705)
Величина риска по ПФИ с учетом поправок		-	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		-	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	2 358 055	196 893	2 161 162
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 143 741	4 860 284	1 283 457

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

- уменьшения объема средств, размещенных в Банке России на 298 934 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств в других кредитных организациях на 886 683 тыс. руб.;
- увеличения объема чистой ссудной задолженности на 333 096 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 759 122 тыс. руб.;
- уменьшения объема выпущенных долговых обязательств на 137 835 тыс. руб.;
- увеличения объема выданных Банком гарантий на 490 420 тыс. руб.;
- изменения методики расчета величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок.

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с

отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

6.4. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не признается системно значимой кредитной организацией.

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

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

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

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о принимаемых рисках

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность

наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, должны быть выявлены, классифицированы и оценены. Выявление рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору.

Присущие деятельности Банка идентифицированные риски классифицируются на контролируемые – неконтролируемые, неконтролируемые на страхуемые – не страхуемые. Контролируемые риски идентифицируются Банком и полностью управляются за счет четкой организации бизнес-процессов и операций, применения адекватных методик оценки и внутреннего контроля.

В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- страновой риск;
- кредитный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночные риски (валютный, процентный, фондовый);
- информационный риск;
- регуляторный риск;
- совокупный уровень риска.

В Банке определены, как значимые, следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности.

9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Страновой риск

Риск того, что действия суверенного правительства повлияют на способность должника, связанного с данной страной, исполнить свои обязательства.

Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

Возникновение странового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

Управление и контроль состояния странового риска осуществляется Банком на основании Положения по управлению страновым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

К внутренним факторам относятся:

- неквалифицированные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов;

- невозможность управления деятельностью своих подразделений, находящихся на территории иностранного государства, или осуществления операций на его территории.

К внешним факторам относятся:

- непредвиденные изменения законодательства, ухудшающие финансовые показатели проводимых операций (повышение налогов, ужесточение требований к проводимым операциям, введение валютных ограничений и иные ограничительные меры иностранного государства, на территории которого и (или) с резидентами которого проводятся операции или сделки);
- повышение вероятности того, что операции, проводимые на территории иностранного государства и (или) с резидентами этого государства будут подпадать под законодательство о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Так как Банк и основная часть его контрагентов осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а корреспондентские отношения Банк поддерживает только с высоконадежными банками-нерезидентами из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, то влияние данного риска на свою деятельность Банк оценивает как незначительное.

Географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 01.10.2016 представлен в таблице ниже.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	83 774	-	-	83 774
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 530	-	-	116 530
Средства в кредитных организациях	383 753	-	-	383 753
Чистая ссудная задолженность	3 030 201	-	-	3 030 201
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 975	-	-	7 975
Требования по текущему налогу на прибыль	3 580	-	-	3 580
Отложенный налоговый актив	6 429	-	-	6 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 565	-	-	6 565
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	157 600	-	-	157 600
Прочие активы	10 206	-	-	10 206
ВСЕГО АКТИВОВ	3 806 613	-	-	3 806 613
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 023 287	-	-	2 023 287
Выпущенные долговые обязательства	333 271	-	-	333 271
Прочие обязательства	20 831	-	-	20 831
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	123 015	-	-	123 015
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 500 404	-	-	2 500 404

Географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 01.01.2016 представлен в таблице ниже.

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	91 680	-	-	91 680
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	415 464	-	-	415 464
Средства в кредитных организациях	1 248 417	22 019	-	1 270 436
Чистая ссудная задолженность	2 697 105	-	-	2 697 105
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 756	-	-	8 756
Требования по текущему налогу на прибыль	4 065	-	-	4 065
Отложенный налоговый актив	5 574	-	-	5 574
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 513	-	-	3 513
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	157 600	-	-	157 600
Прочие активы	26 920	-	-	26 920
ВСЕГО АКТИВОВ	4 659 094	22 019	-	4 681 113
Средства кредитных организаций	-	81 629	-	81 629
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 782 409	-	-	2 782 409
Выпущенные долговые обязательства	471 106	-	-	471 106
Прочие обязательства	13 024	1 332	-	14 356
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 539	-	-	25 539
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 292 078	82 961	-	3 375 039

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании:

- Положения об организации управления кредитным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО);
- Положения о кредитной политике ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»;
- Положения о комплексной оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, оценке финансового положения Заемщиков - кредитных организаций в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО);
- Положения о комплексной оценке кредитного риска по ссудам и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО);
- Положения о комплексной оценке риска по условным обязательствам кредитного характера в виде предоставляемых банковских гарантий, порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»;
- Положения о комплексной оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки - охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки, необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как:

- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением Банка России № 254-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация Банком ссуд и оценка финансового состояния заемщиков производится Банком согласно внутренним положениям и методикам Банка.

Второй метод оценки кредитного портфельного риска – коэффициентный. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать установленным нормативным критериям, а другие – нет, выделяется обобщающий показатель определения уровня риска.

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

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

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	01.10.2016	01.01.2016
1-я группа активов (коэффициент риска – 0%)	167 798	502 233
2-я группа активов (коэффициент риска – 20%)	519 103	688 500
3-я группа активов (коэффициент риска – 50%)	-	-
4-я группа активов (коэффициент риска – 100%)	5 181 168	4 259 222
5-я группа активов (коэффициент риска – 150%)	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	877 929	1 704 802

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

Ниже представлена информация об объеме активов с просроченными сроками погашения:

	01.10.2016	01.01.2016
Ссудная задолженность	741 558	604 025
до 30 дней	-	44
от 31 до 90 дней	227 400	-
от 91 до 180 дней	86 100	177 736
свыше 181 дней	428 058	426 245
Требования по получению просроченных процентов, отраженные на балансовых счетах:	19	19
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 181 дней	19	19
Прочие активы	761	133
до 30 дней	43	4
от 31 до 90 дней	74	1
от 91 до 180 дней	107	-
свыше 181 дней	536	128
Просроченная задолженность	742 338	604 177
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	9.3	7.9

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

	01.10.2016	01.01.2016
Юридические лица	591 533	551 086
Физические лица	150 805	53 091
Просроченная задолженность	742 338	604 177

Основная доля (93,1%) просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2016 и (93,6%) на 01.01.2016 сосредоточена в г. Москва и Московской области.

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

Основным видом реструктуризации в Банке является пролонгация кредитного договора.

Ниже представлена информация об объеме реструктурированной задолженности:

	01.10.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	1 051 672	1 247 342
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	21.09	16.38

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

	01.10.2016			01.01.2016		
	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформирован ный	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформирован ный
1 категория качества	1 356 605	-	-	2 349 899	-	-
2 категория качества	756 757	23 050	23 051	462 873	11 039	11 042
3 категория качества	2 235 216	1 024 392	1 024 420	1 788 445	877 027	877 062
4 категория качества	1 533 189	1 262 607	1 262 607	1 432 222	1 020 040	1 020 040
5 категория качества	747 994	747 976	747 994	1 014 910	1 014 892	1 014 910
ИТОГО	6 629 761	3 058 025	3 058 072	7 048 349	2 922 998	2 923 054

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

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества представлена ниже:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.10.2016			01.01.2016		
	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества	155 195	-	-	1 165 378	-	-
2 категория качества	1 933 425	39 686	36 042	814 766	20 456	19 489
3 категория качества	394 996	84 995	84 995	10 696	3 529	3 529
4 категория качества	1 630	1 578	1 578	3 224	2 120	2 120
5 категория качества	400	400	400	401	401	401
ИТОГО	2 485 646	126 659	123 015	1 994 465	26 506	25 539

Условные обязательства кредитного характера представлены:

	01.10.2016	01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	10 228	9 467
Выданные гарантии	2 475 418	1 984 998
Условные обязательства кредитного характера	2 485 646	1 994 465

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

Банк принимает в залог следующие виды имущества:

- недвижимое имущество (недвижимость) – относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства;
- движимое имущество: вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, товары в обороте, оборудование, автомобильный транспорт, дебиторская задолженность, иное движимое имущество.
- иное имущество.

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

Оценка предмета залога осуществляется с учетом потери стоимости имущества на период кредитования. Определение реальной (справедливой) стоимости залога осуществляется в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка, в том числе в соответствии с Порядком работы с залоговым имуществом в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В период кредитования стоимость и состав обеспечения подвергаются постоянному мониторингу и подтверждаются при регулярных проверках со стороны Банка.

Полученное Банком обеспечение по предоставленным ссудам представляет собой:

	01.10.2016	01.01.2016
Поручительство	4 292 465	3 577 749
Имущество, за исключением драгоценных металлов	613 423	606 534
Драгоценные металлы	27 901	10 701

в том числе:
принято в уменьшение расчетного резерва

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

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

	01.10.2016	01.01.2016
Котируемые ценные бумаги, включенные в Ломбардный список	7 974	8 756
Котируемые ценные бумаги, не включенные в Ломбардный список	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения	7 974	8 756

По состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 активы, переданные в обеспечение по привлекаемым ресурсам, отсутствовали.

Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением Банка.

Управление ликвидностью Банка базируется на принципах:

- оперативности составления оценки;
- объективности оценки в строгом соответствии с утвержденными методиками;
- сопоставимости результатов оценки ликвидности методами, принятыми Банком, и методами, установленными нормативными документами Банка России;
- осторожности в оценке динамики активов, пассивов и их соотношения;
- консервативности в отношении сроков погашения требований (обязательств);
- прогнозируемости активно-пассивных операций и определение тенденций среды;
- оптимальности выбора финансовых инструментов и мероприятий.

Методы управления ликвидностью должны определять:

- текущее состояние ликвидности;
- целевое состояние;
- способы достижения целевого состояния.

Для ежедневного расчета текущего состояния ликвидности Банк ведет платежную позицию на текущий операционный день, в которой учитывает все поступления и платежи по информации от отдельных подразделений Банка.

Оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Управление активно-пассивных операций.

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

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

- об остатках наostro-счетах по основным видам валют на утро текущего дня;

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

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

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных в соответствии с установленным регламентом являются руководители соответствующих подразделений, в их отсутствие — заместители руководителей (ведущие специалисты) этих подразделений.

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

Разрыв представляет собой разницу между денежными требованиями (исключая просроченные) и обязательствами (включая внебалансовые составляющие), рассчитанную нарастающим итогом по срокам погашения на основе таблицы сроков.

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

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

Сведения о движении денежных средств предоставляют:

Кредитно-инвестиционное управление (КИУ)	<ul style="list-style-type: none"> • Планируемое погашение кредитов и процентов в пределах принятой временной зоны в иностранной валюте и валюте РФ; • Сведения о планируемых к выдаче средствах по кредитам; • Известные сведения о досрочном погашении кредитов; • Известные сведения о предстоящей пролонгации кредитов и/или изменении расчетного резерва по ним.
Управление клиентского обслуживания (УКО)	<ul style="list-style-type: none"> • Известные из каких-либо источников сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам; • Сведения по счетам "лоро" об известных предстоящих внешних платежах и поступлениях; • Сведения обо всех известных предстоящих поступлениях в кассу или на корр. счет в ЦБ РФ, иным счетам "ностро" в валюте РФ;

	<ul style="list-style-type: none"> Среднесрочный (3-6 мес.) и долгосрочный (6-12 мес.) прогнозы привлечения /оттока средств до востребования в связи с увеличением /уменьшением числа расчетных, текущих счетов, вероятным изменением в оборотах крупных клиентов.
Управление активно пассивных операций (УАПО)	<ul style="list-style-type: none"> Сведения о денежных потоках по всем срочным сделкам; Сведения о вложениях в ценные бумаги, об открытых позициях по другим финансовым инструментам, включая производные, с указанием возможного срока реализации с учетом ликвидности актива и стабильности рынка; Информация о предстоящих межбанковских платежах,
Валютное управление (ВУ)	<ul style="list-style-type: none"> Сведения обо всех срочных инструментах; Данные обо всех известных и ожидающихся списаниях и поступлениях в валюте в будущем, в том числе на основании данных валютного контроля.
Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУО)	<ul style="list-style-type: none"> Сведения обо всех банковских платежах по заключенным договорам; Сведения о платежах Банка в адрес фискальных, судебных органов; Сведения об известных поступлениях на корр. счет в ЦБ РФ; Сведения о ликвидных основных средствах и сроках их возможной реализации при необходимости; Сведения о предполагаемом движении средств обязательного резервирования.

Для расчета перспективного состояния ликвидности Банка Отдел оценки банковских рисков Управления контроля и информации (далее - ООБР УКиИ) ведет платежную позицию на 36 месяцев, в которой учитывается вся имеющаяся в его распоряжении информация о предстоящем движении средств, поступающая от структурных подразделений Банка. Данные платежной позиции совместно с данными балансового учета включаются в таблицу денежных потоков.

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

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

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

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений, в их отсутствие - лица их замещающие.

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

Банк аналитическими методами исследует структуру клиентских средств и интенсивность их движения, производит сегментацию клиентов с выделением группы крупных клиентов, производит расчет показателей устойчивости и эффективного размера остатков на счетах групп, оценивает на эффективном временном интервале (3 мес.) статистическую величину средств на расчетных и текущих счетах, не используемую клиентами. Полученная величина уменьшает обязательства с короткими и средними сроками и не учитывается в обязательствах самого длинного срока прогнозируемого горизонта.

В расчете корректировки не участвуют привлеченные средства кредитных организаций и организаций нерезидентов.

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

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

Банк учитывает повышенную вероятность развития кризисных явлений в экономике в целом и в бизнес среде функционирования своих заемщиков и контрагентов в региональном и отраслевом разрезе понижающим коэффициентом взвешивания для величины принимаемого к расчету ликвидности актива.

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

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

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

В случае избытка ликвидности предпринимает действия по эффективному размещению на межбанковском рынке имеющихся объемов свободных денежных средств.

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

- привлечение необходимого объема средств на рынке МБК;
- операции покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- сокращение портфелей ценных бумаг, проведение операций РЕПО;
- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем;
- ограничение собственных платежей Банка в адрес нефинансовых организаций;
- изменение маршрутизации платежей.

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

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

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

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

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

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

Основные принципы управления балансовыми и внебалансовым требованиями и обязательствами:

- управление активами с учетом:

- сохранности стоимости актива;
- доходности активных операций;
- минимизации возможных потерь вследствие резких изменений условий рынка;
- величины требуемых к созданию резервов.

- управление пассивами, на основании:

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

Показатели ликвидности по срокам (кумулятивная величина совокупного разрыва по всем срокам на 01.10.2016)

Наименование показателя	До востребования и 1 дня	До 8 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 360 дней	До 3 лет
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА (%)	-5.27	-5.69	3.76	23.33	27.45	59.09	32.47

Рыночный риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Фондовый риск - риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

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

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

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

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

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

В случае превышения установленных лимитов открытых валютных позиций Валютное управление доводит информацию о несоблюдении лимитов ОВП до руководства Банка.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2% (два) процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

Информация о величине валютного риска ежедневно передается в Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

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

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

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

Процентная маржа по однородным инструментам МБК и векселям банков ниже ставки рефинансирования, но не несет угрозы процентному риску, так как Банк является

нетто-кредитором по МБК. Зависимость ресурсной базы Банка от полученных МБК несущественна.

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

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

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

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

Управление и контроль уровня рыночных рисков Банка осуществляется на основании Положения об общих принципах управления и контроля рыночных рисков в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку совокупной величины рыночного риска.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля в Банке не установлена в связи с неиспользованием в процессе деятельности Банка данных инструментов.

Методология измерения рыночного риска в Банке определяется Положением об общих принципах управления и контроля рыночных рисков в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

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

Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком

информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск можно определить, как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов и ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

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

Операционные риски классифицируются следующим образом:

- риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.;
- риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;
- риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.;
- риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация - изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.
- риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

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

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

- по состоянию на 01.10.2016:

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

Операционный риск – 88 502 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2016:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	336 344	336 344	450 758
Чистые непроцентные доходы	44 853	47 199	136 171
Доход	381 197	383 543	586 929

Операционный риск – 72 299 тыс. руб.

Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства Российской Федерации, отсутствие достаточного правового регулирования отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, его подверженность изменениям, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- невозможности решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствия внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективности организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточности проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски. Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк, в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, инструкций, регламентов.

Юридическим подразделением Банка разработаны и утверждены типовые формы договоров по всем направлениям деятельности Банка. С целью минимизации правовых рисков и исключения негативного влияния «человеческого фактора» все договоры до момента их подписания проходят юридическую экспертизу.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением по организации управления правовым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку правового риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- наличия и функционирования системы пограничных значений (лимитов);
- наличия и функционирования системы полномочий и принятия решений;
- наличия и функционирования информационной системы;
- наличия и функционирования системы мониторинга репутационного риска.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется на основании Положения о контроле над риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку правового риска.

Стратегический риск

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

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации, включая создание работоспособных механизмов исполнения решений.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными

стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие организацию управления стратегическим риском.

Информационные риски

Риск нарушения информационной безопасности (риск нарушения ИБ) - риск, связанный с угрозой ИБ, который заключается в возможности утраты свойств ИБ информационного актива в результате реализации угрозы ИБ, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Информационные активы Банка рассматриваются в совокупности с соответствующими им объектами среды. При этом обеспечение свойств ИБ для информационных активов выражается в создании необходимой защиты соответствующих им объектов среды.

Исходными данными для оценки рисков нарушения ИБ являются:

- перечень типов информационных активов, входящих в область оценки;
- перечень объектов среды, соответствующих типам информационных активов области оценки;
- модель угроз ИБ, описывающая угрозы ИБ для всех выделенных в Банке объектов среды.

Для проведения оценки рисков нарушения ИБ выполняются процедуры определения перечня типов информационных активов, определения источников угроз для каждого из типов объектов среды.

Управление информационными рисками осуществляется на основании Положения об информационных рисках в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления информационным риском, направленная на оптимизацию перечня информации (информационных активов), используемой в процессе анализа и управления информационными рисками.

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие управление информационными рисками.

Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

Система управления Регуляторным риском ориентирована на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

9.3. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив H1.0

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

достаточности собственных средств (капитала)) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

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

- на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

По состоянию на 01.10.2016 сумма капитала, управляемого Банком составляет 1 302 662 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 - 1 303 984 млн. рублей).

Председатель Правления
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

М.А. Некрасов

11 ноября 2016 года

