

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
АКБ ПРОМИНВЕСТБАНК (ПАО)
за 2016 год
(с аудиторским заключением независимого аудитора)**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	11
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ..	13
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	26
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	32
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	34
1. Введение.....	34
2. Краткая характеристика деятельности Банка	34
2.1. Общая информация	34
2.2. Отчетный период и единицы измерения	34
2.3. Информация о банковской консолидированной группе	35
2.4. Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску	35
2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях	35
2.6. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	35
2.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	36
2.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	39
2.9. Информация о рейтингах	39
2.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию)	39
2.11. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность Банк	40
2.12. Информация об органах управления	41
2.13. Сведения о прекращенной деятельности	41
2.14. Перспективы развития	42
2.15. Информация о сделках по уступке денежных требований	42
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	42
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	42
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	44
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	44
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	45
3.5. Информация об изменениях в Учетной политике	46
3.6. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности	46
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	46
3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	46
3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	47
3.10. Информация о ретроспективном пересчете статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	47
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	48
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
4.2. Чистая ссудная задолженность	48
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51
4.5. Прочие активы	52
4.6. Средства кредитных организаций	52
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
4.8. Выпущенные долговые обязательства	54
4.9. Прочие обязательства	55

4.10. Средства акционеров	56
4.11. Безотзывные обязательства Банка	56
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	56
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	56
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	57
5.3. Операционные расходы	57
5.4. Информация о вознаграждении работникам	57
5.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	58
5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	58
5.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций	59
5.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка	59
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	59
6.1. Информация о собственных средствах (капитале).....	59
6.2. Информация об инструментах капитала	60
6.3. Информация о нормативах достаточности капитала	60
6.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала».....	61
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	63
7.1. Информация о показателе финансового рычага.....	63
7.2. Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов.....	63
7.3. Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	63
7.4. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	64
8. Информация о соблюдении лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России.....	64
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	64
9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.....	64
9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	64
9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	64
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	64
11. Сегментация деятельности Банка	114
12. Операции со связанными сторонами.....	115
13. Информация о системе оплаты труда.....	116
14. Расходы на энергетические ресурсы	120



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
за 2016 год

Акционерам
Акционерного коммерческого банка
«Промышленно-инвестиционный банк»
(публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк»
(публичное акционерное общество) (АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №2433,
выдано Центральным Банком Российской Федерации 26 июля 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр
юридических лиц №1037739297881, выдано Министерством Российской
Федерации по налогам и сборам 29 января 2003 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания
«АудитСистемКонсалтинг» («АК «АСК» (ООО)).

Место нахождения:

121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 34, корп. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы
№46 по г. Москве 09 января 2014 г., свидетельство: серия 77 № 015574313.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 31 декабря 2013
года за основным государственным регистрационным номером 5137746254047.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество».



**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации
аудиторов:**

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» № 7005, ОРНЗ – 11406008801.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую
(финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера



применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение



2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

е) Совет директоров Банка утверждает кадровую политику Банка, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор

«АК «АСК» (ООО)



И.А. Папуш

На основании Устава,
квалификационный аттестат
аудитора от 29 августа 2012 г.
06-000125, ОРНЗ 21206028420

Дата аудиторского заключения

«13» марта 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филкала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17540261	2433

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 0409805
квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	91202	91680
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	127549	415464
2.1	Обязательные резервы	4.1	16385	14995
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1380305	1270436
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2, 5.1, 10	2343218	2697105
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	8179	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	5.5	29002	4065
9	Отложенный налоговый актив	5.3	8003	5574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4, 5.7	6249	3513
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	157600
12	Прочие активы	4.5, 5.1	17611	26920
13	Всего активов		4011318	4681113
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6	0	81629
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	2165240	2782409
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	3156	3741
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8	449951	471106
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	21952	14356
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	42223	25539
23	Всего обязательств		2680356	3375039

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	4.10	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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.3	-895	-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		25580	12212
35	Всего источников собственных средств		1330952	1306074
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.11	1257584	519646
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	2922955	1984998
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

10.03.2017



[Handwritten signature]

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 2016 год

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 0409887
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер [строки]	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		622797	572909
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22214	36357
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		600583	536552
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:		67963	52378
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2920	16563
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		32045	34480
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		32998	1335
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		554834	520531
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:	5.1	-558231	-552465
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-13	-33
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3397	-31934
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми 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	4.3	-36	-1
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	139461	12714
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-82455	67510
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1030	2399
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4.3	129	129
14	Комиссионные доходы		135357	100932
15	Комиссионные расходы		3353	2935
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	5.1	-18537	-14903

19	Прочие операционные доходы		6420	4650
20	Чистые доходы (расходы)		172559	138561
21	Операционные расходы	5.3, 5.4	130952	114296
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		41607	24265
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	16027	12053
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		25580	12212
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		25580	12212

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		25580	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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован 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:		-877	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-877	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-177	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-700	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-700	0
10	Финансовый результат за отчетный период		24880	0

Председатель Правления

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

10.03.2017



Handwritten signature of M.A. Nekrasov

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	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 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМІНВЕСТБАНК" (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

Раздел 1. Информация об уровне доступа к стоимости капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного 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	обыкновенными акциями (долями)	4, 10, 6	314950.0000	X	314950.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		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	
	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

	исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо			не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1386267.0000	X	1294855.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	на применимо			не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1405.0000	936.0000	0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо			не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо			не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска под обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо			не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо			не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо			не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Сопутная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, в том числе:	2153.0000		0.0000	

126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		936.0000	X		0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4494.0000	X		0.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		1301773.0000	X		1294055.0000	X
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо		
139	Исущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		936.0000	X		0.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		936.0000	X		0.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		936.0000	X		0.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного		0.0000	X		0.0000	X

56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходя из общества участниками, и (стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику)		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, влияющие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		25500.0000	X		9929.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1327353.0000	X		1303984.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	Подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7193598.0000	X		6055935.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7193598.0000	X		6055935.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7193598.0000	X		6055935.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		18.0963	X		21.3684	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		18.0963	X		21.3684	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		18.4519	X		21.6323	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.6250	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.6250	X
66	Антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	Надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		57.7570	X		54.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		5.5000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		8179.0000	X		8756.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		8003.0000	X		8199.0000	X
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
77	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
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	X
79	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
80	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
81	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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 Отчету.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10	6314392	3586066	3375238	5449955	3558377	2505827	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		194567	194567	0	502233	502233	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		16385	16385	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 статусные гарантии оценки "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:		21076	21076	4215	688560	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 к другим требованиям к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную 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", имеющим 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 к другим требованиям к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную 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 имеющим 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:												
	5698749	3371023	3371023	4259222	2368248	2368248							
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц												
	5207491	2664283	2664283	3195428	1369146	1369146							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"												
2	Активы с низким коэффициентом риска:												
2.1	С пониженным коэффициентом риска, всего,												
	327242	327242	65448	527883	527883	527883							105577
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов												
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов												
2.1.3	Требования участников клиринга												
	327242	327242	65448	527883	527883	527883							105577
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего,												
	840158	165483	253431	1704882	590799	753842							
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов												
	271985	21884	24072	1154423	344488	378849							
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов												
	164693	55103	71634	2070	839	1091							
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов												
	378491	63515	95273	542735	238978	359667							
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов												
	24981	24981	62452	5574	5574	13935							
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов												
2.2.5.1	По сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными												
3	Кредиты на потребительские цели всего,												
3.1	С коэффициентом риска 140 процентов												
3.2	С коэффициентом риска 170 процентов												
3.3	С коэффициентом риска 200 процентов												
3.4	С коэффициентом риска 300 процентов												
3.5	С коэффициентом риска 600 процентов												
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,												
	2931357	2888135	2368398	1994455	1968926	1696772							
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском												
	2922955	2882859	2368398	1584958	1963482	1696772							
4.2	По финансовым инструментам со средним риском												
4.3	По финансовым инструментам с низким риском												
4.4	По финансовым инструментам без риска												
	8402	5276		2467	5444								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам												

1.3 Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.
 2.2 Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитов, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ЭСБР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 3.2 Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются 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

показателю 2.1.1.1. кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов										тыс. руб.
номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года			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	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери			
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	тыс. руб. (кол-во)				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5			
16	Операционный риск, всего, в том числе:	10	88502.0	72299.0			
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		72299.0	58692.0			
16.1.1	Чистые процентные доходы		52051.0	45075.0			
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		20246.0	13617.0			
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0			

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5			
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10	137833.8	50179.0			
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			
17.1.1	Общий		0.0	0.0			
17.1.2	Специальный		0.0	0.0			
17.1.3	Капитал-риск и вага-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0			

[illegible][illegible]

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1.1. Формирование (домачисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3111954, в том числе вследствие:

И.И. Выдачн ссуд 1677751;

1.2. изменения качества ссуд 1429406;

1.1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 203;

1.4. иных причин 4594.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 2735642, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 187484;

2.2. погашения ссуд 1367851;

2.3. изменения качества ссуд 1179515;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 211;

2.5. иных причин 4581.

Председатель Правления А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер М.А. Некрасов



10.03.2017

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
4578655080	17540261	2433	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЕЧЬА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 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	в процентах
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.3	4.5	18.1	21.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.3	6.0	18.1	21.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.3	8.0	18.5	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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	90.0	67.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	107.5	102.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.6	20.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	Максимальное	23.6
				Минимальное	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		200.0	270.6	217.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств,					

		предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)				59.0	0.0	0.0
11		Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)				3.0	0.1	0.0
12		Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H13)				25.0	0.0	0.0
13		Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)						
14		Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, исключив право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)						
15		Норматив максимальной совокупной доли участия кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)						
16		Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)						
17		Норматив минимального соотношения размера обеспеченного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						
18		Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)						

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

		тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма		
п/п					
1	2	3	4	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего			401318	
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) открытых валютных позиций банковской группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового			0	

	рынка		
4	поправка в части производных финансовых инструментов (ПОИ)		0
5	поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	поправка в части применения к кредитному закладному условных обязательств кредитного характера		2883387
7	прочие поправки		-19984
8	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого	7	6874721

Раздел 7.2 Таблица расчета показателя финансового риска

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
п/п				
1	7	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:	7		3994578.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в учетные величины источников основного капитала			2341.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7		3992237.0
Риск по операциям с ПОИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПОИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:			0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПОИ, всего:			0.0
6	Поправка на размер дополнительной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и применению
7	Уменьшающая поправка на сумму перемешанной 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			0.0

	Базисного (базового) актива по выписанным кредитным пив				
10	Уменьшающая поправка в части выписанных кредитных пив				0.0
11	Величина риска по пив 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:	7			2868135.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента				4748.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7			2883387.0
	Капитал риска				
20	Основной капитал	6.1			1301773.0
21	Величина балансовых активов и пассивных требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7			6875624.0
	Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базису III (строка 20/ строка 21), процент	7			18.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016			Данные на 01.07.2016			Данные на 01.10.2016			Данные на 01.01.2017		
			величина требований	оценочная величина	завешенная величина	величина требований	оценочная величина	завешенная величина	величина требований	оценочная величина	завешенная величина	величина требований	оценочная величина	завешенная величина

тыс. руб.

				(обязательства)	требований (обязательства)	(обязательства)	требований (обязательства)	(обязательства)	требований (обязательства)	требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в классификатор НЗБ (ч.27)		X		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		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 долгам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно оставленным кредитным линиям и другим 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, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		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, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									

СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ												
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X						X			X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X						X			X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X						X			X	X

Председатель Правления А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер М.А. Некрасов



10.03.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17540261	2433

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 0409814
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:		669774	496542
1.1.1	проценты полученные		622928	565491
1.1.2	проценты уплаченные		-63165	-61973
1.1.3	комиссии полученные		135244	100922
1.1.4	комиссии уплаченные		-3372	-3109
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		-36	-22
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		139461	12714
1.1.8	прочие операционные доходы		5151	21847
1.1.9	операционные расходы		-123150	-125178
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-43287	-14150
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-667329	741310
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1390	-772
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		-212523	-310909
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		171348	55154
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	6836
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-539684	552006
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-14763	440331
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1255	-1338
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2445	1237852
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"		-300	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	4.4	-5882	-3089
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		402	0
2.7	Дивиденды полученные	4.3	129	129
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5651	-2939
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		-163134	125534
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-166340	1360447
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1749011	388564
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	1582671	1749011

Председатель Правления

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

10.03.2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк»
(публичного акционерного общества)
за 2016 год

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк» (публичного акционерного общества) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Общая информация

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739297881.

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

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.pib.ru.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 по 31.12.2016.

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

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

2.3. Информация о банковской консолидированной группе

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску «10» марта 2017 года Председателем Правления Банка.

2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2017 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 на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств № 13696 Н от 30.06.2014, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в двух основных операционных направлениях:

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

Основными статьями доходов Банка в 2016 году являлись:

- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери (42.17%);
- положительная переоценка средств в иностранной валюте (30.27%);
- доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах (15.8%);
- процентные доходы по предоставленным кредитам (9.43%);
- доходы от выдачи банковских гарантий (1.70%).

Основными статьями расходов Банка в отчетном году являлись:

- отчисления в резервы на возможные потери (51.19%);
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (31.68%);
- расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах (13.75%).

Наибольшее влияние на финансовый результат 2016 года оказало формирование резерва на возможные потери по ссудам, кредитование юридических лиц, межбанковское кредитование, выдача банковских гарантий и др.

Финансовым результатом Банка за 2016 год является прибыль в размере 25 580 тыс. рублей (увеличение на 109.5% по сравнению с прибылью за 2015 год).

Структура полученных доходов представлена ниже в соответствии с формой 0409102 с учетом СПОД:

Наименование показателя	2016 год		2015 год		Изменение за отчетный период	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме доходов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме доходов, %	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Доходы (всего), в т.ч.:	6 578 314	100.00	6 190 397	100.00	387 917	6.27
1.1. Процентные доходы (всего), из них:	620 258	9.43	570 070	9.21	50 188	8.80
по предоставленным кредитам	614 589	9.35	569 665	9.20	44 924	7.89
по денежным средствам на счетах	5 581	0.08	378	0.01	5 203	1376.46
по размещенным депозитам	88	0.00	27	0.00	61	225.93
1.2. Комиссионные и аналогичные доходы (всего), из них:	139 691	2.12	103 812	1.68	35 879	34.56
от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов, осуществления переводов денежных средств	22 027	0.33	16 244	0.26	5 783	35.60

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1	2	3	4	5	6	7
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	111 641	1.70	76 235	1.23	35 406	46.44
другие доходы	6 023	0.09	11 333	0.18	(5 310)	(46.85)
1.3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	2 774 250	42.17	2 980 822	48.15	(206 572)	(6.93)
1.4. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки (всего), из них:	3 039 361	46.21	2 530 935	40.88	508 426	20.09
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	1 039 689	15.80	613 593	9.91	426 096	69.44
от переоценки средств в иностранной валюте	1 991 254	30.27	1 900 143	30.70	91 111	4.79
от операций купли-продажи драгоценных металлов	80	0.00	542	0.01	(462)	(85.24)
от переоценки драгоценных металлов	8 338	0.13	16 657	0.27	(8 319)	(49.94)
1.5. Прочие доходы (всего), из них:	4 754	0.07	4 758	0.08	(4)	(0.08)
по выпущенным долговым ценным бумагам	646	0.01	3	0.00	643	21433.33
от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	129	0.00	129	0.00	-	0.00
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 048	0.02	1 084	0.02	(36)	(3.32)
неустойки (штрафы, пени)	542	0.01	3 420	0.06	(2 878)	(84.15)
другие доходы	2 389	0.04	122	0.00	(2 267)	1858.20

Структура понесенных расходов в 2016 и 2015 годах, представлена ниже в соответствии с формой 0409102 с учетом СПОД:

Наименование показателя	2016 год		2015 год		Изменение за отчетный период	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме расходов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме расходов, %	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
1	2	3	4	5	6	7
2. Расходы (всего), в т.ч.:	6 546 229	100.00	6 175 544	100.00	370 685	6.00
2.1. Процентные расходы (всего), из них:	67 963	1.04	52 378	0.85	15 585	29.75
по полученным кредитам	2 920	0.05	16 563	0.27	(13 643)	(82.37)
по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	11 019	0.17	818	0.01	10 201	1247.07
по привлеченным депозитам юридических лиц	21 026	0.32	33 662	0.55	(12 636)	(37.54)
по выпущенным долговым ценным бумагам	32 998	0.50	1 335	0.02	31 663	2371.76
2.2. Расходы по формированию резервов на возможные потери	3 351 018	51.19	3 548 190	57.46	(197 172)	(5.56)
2.3. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке (всего), из них:	2 983 385	45.57	2 448 312	39.65	535 073	21.85
по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	900 228	13.75	600 879	9.73	299 349	49.82
по переоценке средств в иностранной валюте	2 073 709	31.68	1 832 633	29.68	241 076	13.15
по операциям купли-продажи драгоценных металлов	-	0.00	173	0.00	(173)	(100.00)
от переоценки драгоценных металлов	9 448	0.14	14 627	0.24	(5 179)	(35.41)
2.4. Комиссионные и аналогичные расходы (всего), из них:	3 353	0.05	2 935	0.05	418	14.24
за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств	1 807	0.03	1 631	0.03	176	10.79
другие расходы	1 546	0.02	1 304	0.02	242	18.56
2.5. Прочие расходы (всего), из них:	140 510	2.15	123 729	2.00	16 781	13.56
на содержание персонала (включая страховые взносы в ПФ, ФСС, ФОМС)	50 758	0.78	47 225	0.76	3 533	7.48
по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 443	0.05	5 011	0.08	(1 568)	(31.29)

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1	2	3	4	5	6	7
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 408	0.04	1 540	0.02	868	56.36
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	37 601	0.56	37 291	0.61	310	0.83
охрана	3 714	0.06	3 714	0.06	-	0.00
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	15 050	0.23	10 018	0.16	5 032	50.23
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 522	0.15	9 412	0.16	110	1.17
прочие расходы	18 014	0.28	9 518	0.15	8 496	89.26

Основные показатели деятельности Банка за 2016 год характеризуют данные ниже:

№ п/п	Показатели	На 1 января 2017 года, тыс. руб.	Удельный вес в валюте баланса, %	На 1 января 2016 года, тыс. руб.	Удельный вес в валюте баланса, %	Изменение за отчетный период	
						Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
1	Денежные средства и средства в Банке России	218 751	5.5	507 144	10.8	(288 393)	(56.9)
2	Средства в других банках	1 380 305	34.4	1 270 436	27.1	109 869	8.6
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (всего), в т.ч.:	2 343 218	58.4	2 697 105	57.6	(353 887)	(13.1)
	- межбанковские кредиты;	-	0.0	413 280	8.8	(413 280)	(100.0)
	- кредиты, предоставленные юридическим лицам;	2 005 555	50.0	1 730 045	37.0	275 510	15.9
	- кредиты, предоставленные физическим лицам;	9 740	0.2	29 097	0.6	(19 357)	(66.5)
	- прочее	327 923	8.2	524 683	11.2	(196 760)	(37.5)
4	Привлеченные средства (всего), в т.ч.:	2 615 191	65.2	3 335 144	71.2	(719 953)	(21.6)
	- средства банков	-	0.0	81 629	1.7	(81 629)	(100.0)
	- средства клиентов на расчетных и текущих счетах	1 722 130	42.9	2 570 594	54.9	(848 464)	(33.0)
	- привлеченные депозиты	443 110	11.0	211 815	4.5	231 295	109.2
	- выпущенные долговые ценные бумаги	449 951	11.2	471 106	10.1	(21 155)	(4.5)
5	Валюта баланса	4 011 318	100.0	4 681 113	100.0	(669 795)	(14.3)

По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) валюта баланса за отчетный год уменьшилась на 669 795 тыс. руб. или на 14.3%, составив на 01.01.2017 4 011 318 тыс. руб.

Основной составляющей активов Банка в отчетном периоде являлись ссудная и приравненная к ней задолженность. Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери) за отчетный период увеличилась на 0,3% и составила на 1 января 2017 года 5 630 832 тыс. руб.

Основным источником формирования пассивов в отчетном году остаются собственные средства Банка и привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общей сумме привлеченных средств на 1 января 2017 года составляет 82.8%.

Объем привлеченных ресурсов по состоянию на 1 января 2017 года по сравнению с объемом на 1 января 2016 года уменьшился на 21.6%, в основном за счет уменьшения средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 617 169 тыс. руб. или на 22.2%.

Вместе с тем абсолютное значение показателя привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 не дает объективного понимания состояния Банка в целом за 2016 год и 2015 год. Так в таблице ниже представлены значения данного показателя (и его составных частей) в среднегодовом исчислении.

Показатели	За 2016 год, тыс. руб.	За 2015 год, тыс. руб.	Изменение за отчетный период	
			Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Привлеченные средства (всего), в т.ч.:	2 252 906	2 018 104	234 802	10.4
- средства банков	41 708	164 209	(122 501)	(293.7)
- средства клиентов на расчетных и текущих счетах	1 594 535	1 448 565	145 970	9.2
- привлеченные депозиты	297 863	392 456	(94 593)	(31.8)
- выпущенные долговые ценные бумаги	318 800	12 874	305 926	96.0

Таким образом, рост процентных доходов за 2016 год по сравнению с показателем за 2015 год обусловлен ростом объемов активных операций Банка в 2016 году в среднегодовом исчислении, что в свою очередь обеспечено ростом объема привлеченных средств в 2016 году в среднегодовом исчислении.

Среди российских банков, по состоянию на 1 января 2017 года, согласно рейтингу информационного портала banki.ru, Банк занимал следующие позиции:

№ п/п	Показатели	Место		Изменение за 2016 год	
		по России	в регионе	по России	в регионе
1	Активы нетто	257	150	+35	+27
2	Чистая прибыль	340	164	+99	+74
3	Капитал (по форме 123)	247	156	+24	+21
4	Кредитный портфель	200	119	+54	+38

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

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2016 года, а также промежуточные дивиденды, акционерам Банка не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2016 года, а также о выплате дивидендов по акциям, будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

2.9. Информация о рейтингах

Банк не имеет рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств

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

С июля 2016 года в Банке осуществляется разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

14.07.2016 в Банке создано Управление оценки и мониторинга банковских рисков, являющееся независимым структурным подразделением и отвечающее за оценку и мониторинг принимаемых Банком рисков, выявление и идентификацию потенциальных и новых видов рисков, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, а также разработку и внедрение новых более эффективных методов оценки рисков в рамках ВПОДК.

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

2.11. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность Банк

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5-53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США¹ против 69,0 миллиардов долларов США³ за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США³ в сравнении с 57,5 миллиардов долларов США³ за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США³ до 518,7 миллиардов долларов США³ за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей³ против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей³ за 2015 год. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система Российской Федерации получила в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 миллиардов рублей³.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9%³ после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4%³ за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6%¹ (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4%³ (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2%¹ (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8%¹ (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5%³ в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016

¹ По данным Банка России, данные на основании российских правил бухгалтерского учета

года выросла с 6,2%³ до 6,3%³ по корпоративному, и снизилась с 8,1%¹ до 7,9%³ – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей³ (1 352,0 миллиарда рублей³ в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5%³ с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5%¹ до 3,4%³ (снижение на 2,6 триллионов рублей³ в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация Банка за 2016 год выросла на 71,0%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

2.12. Информация об органах управления

Состав Совета Директоров Банка с 29.05.2015 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.

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

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2017 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.

2.13. Сведения о прекращённой деятельности

На основании заявления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) Банк России 30 ноября 2016 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 26.12.2003 № 045-07330-001000 (уведомление Банка России получено 08.12.2016 г.).

Иных решений о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

2.14. Перспективы развития

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

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

2.15. 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.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Учетной политикой АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) для целей бухгалтерского учета на 2016 год, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

3.1.1. Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преимущества 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.

3.1.2. Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.3. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №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.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

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

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

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

Номер строки	Наименование статьи	До СПОД	СПОД	После СПОД
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	622 674	123	622 797
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	22 091	123	22 214
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	600 583	-	600 583
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(67 963)	-	(67 963)
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(2 920)	-	(2 920)
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(32 045)	-	(32 045)
2.3	по выданным долговым обязательствам	(32 998)	-	(32 998)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	554 711	123	554 834
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:	(558 231)	-	(558 231)
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(13)	-	(13)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(3 520)	123	(3 397)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(33)	(3)	(36)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	139 461	-	139 461
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(82 455)	-	(82 455)
12	Чистые доходы от драгоценных металлов	(1 030)	-	(1 030)
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	129	-	129
14	Комиссионные доходы	135 353	4	135 357
15	Комиссионные расходы	(3 146)	(207)	(3 353)
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(18 530)	(7)	(18 537)
19	Прочие операционные доходы	6 420	-	6 420
20	Чистые доходы (расходы)	172 649	(90)	172 559
21	Операционные расходы	(130 637)	(315)	(130 952)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	42 012	(405)	41 607
23	Возмещение (расход) по налогам	(27 961)	11 934	(16 027)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14 051	11 529	25 580
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	14 051	11 529	25 580

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

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 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.

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

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

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

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

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

За 2016 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка, отсутствовали.

3.8. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

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

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

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

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

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

	01.01.2016	01.01.2015
Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:	25 580	13 033
Чистая прибыль за год	25 580	13 033
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6 299	6 299
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)	4.06	2.07

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

3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена инвентаризация по состоянию на 01.11.2016 основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы. Излишков и недостач не выявлено.

3.10. Информация о ретроспективном пересчете статей годовой 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:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Номер строки текущего отчета	Статья	Данные за 2015 год, представленные в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данные за 2015 год, представленные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2 399	-
19	Прочие операционные доходы	4 650	21 849
20	Чистые доходы (расходы)	138 561	153 361
21	Операционные расходы	114 296	129 096

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	111 164	400 469
Наличные денежные средства	91 202	91 680
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях:	1 380 305	1 256 862
- расположенных на территории Российской Федерации	1 380 305	1 234 843
- расположенных на территории других стран	-	22 019
Денежные средства и их эквиваленты	1 582 671	1 749 011

По состоянию на 01.01.2017 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.

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

4.2. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2017	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 044 046	4 416 460
Мсжбанковские кредиты и депозиты	31 054	444 698
Кредиты физическим лицам:	227 807	226 580
- потребительские кредиты	214 465	205 270
- ипотечные и жилищные кредиты	8 625	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	4 717	12 685
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	327 926	524 683
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	5 630 833	5 612 421
Резерв на возможные потери	(3 287 615)	(2 915 316)
Итого чистая ссудная задолженность	2 343 218	2 697 105

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%		%
Оптовая и розничная торговля	3 430 601	60.92	2 948 791	52.54
Производство	614 191	10.91	459 191	8.18
Строительство	559 673	9.94	472 343	8.42
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	439 831	7.81	393 383	7.01
Финансовое посредничество	358 730	6.37	1 112 133	19.81
Физические лица	227 807	4.05	226 580	4.04
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 630 833	100.00	5 612 421	100.00

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

- на 01.01.2017:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	567 581	301 050	893 369	1 278 621	1 855 785	147 640	5 044 046
Межбанковские кредиты и депозиты	31 054	-	-	-	-	-	31 054
Кредиты физическим лицам:	150 682	-	6 130	13 646	53 861	3 488	227 807
- потребительские кредиты	149 272	-	6 012	5 021	53 673	487	214 465
- ипотечные кредиты	-	-	-	8 625	-	-	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	1 410	0	118	-	188	3 001	4 717
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	327 677	-	249	-	-	327 926
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	749 317	628 727	971 898	1 292 516	1 909 646	151 128	5 630 833
Резерв на возможные потери							(3 287 615)
Итого чистая ссудная задолженность							2 343 218

- 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
- потребительские кредиты	52 784	47 000	42 377	7 993	54 459	657	205 270
- ипотечные кредиты	-	8 625	-	-	-	-	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	280	-	-	903	7 507	3 995	12 685
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	524 434	-	194	55	-	524 683

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
г. Москва	4 924 015	87.45	5 212 462	92.88
Республика Хакасия	220 000	3.91	150 000	2.67
Московская область	165 080	2.93	36 750	0.66
г. Санкт-Петербург	105 401	1.87	110 018	1.96
Карачаево-Черкесская республика	90 000	1.60	100 000	1.78
Челябинская область	64 843	1.15	-	0.00
Вологодская область	30 000	0.53	-	0.00
Костромская область	30 000	0.53	-	0.00
Пензенская область	1 157	0.02	1 205	0.02
Республика Башкортостан	287	0.01	-	0.00
Краснодарский край	50	-	50	0.00
Новосибирская область	-	-	1 792	0.03
Тамбовская область	-	-	144	0.00
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 630 833	100.00	5 612 421	100.00

Ссудная задолженность в разрезе валют представлена следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Рубли	5 304 832	5 086 135
Доллары США	326 001	526 286
Евро	-	-
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 630 833	5 612 421

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

	01.01.2017	01.01.2016
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	8 179	7 496
Итого долевых ценных бумаг	8 179	7 496
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 179	7 496

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Название	Страна регистрации	Валюта	Справедливая стоимость	
			01.01.2017	01.01.2016
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Россия	рубли	8 179	7 496

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.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.01.2017	01.01.2016
Основные средства	3 583	3 381
Нематериальные активы	2 341	-
Материальные запасы	325	132
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 249	3 513

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Оборудова ние	Автотран спорт	Итого основных средств	Нематери альные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 года	9 476	3 690	13 166	1	13 167
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	(6 748)	(1 708)	(8 456)	(1)	(8 457)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	2 728	1 982	4 710	-	4 710
Поступления	212	-	212	-	212
Выбытия	(942)	-	(942)	-	(942)
Амортизационные отчисления	(990)	(551)	(1 541)	-	(1 541)
Выбытие амортизации	942	-	942	-	942
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 950	1 431	3 381	-	3 381
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	8 746	3 690	12 436	1	12 437
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	(6 796)	(2 259)	(9 055)	(1)	(9 056)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 950	1 431	3 381	-	3 381
Поступления	503	1 496	1 999	3 113	5 112
Выбытия	(508)	(1 130)	(1 638)	(11)	(1 649)
Амортизационные отчисления	(1 055)	(581)	(1 636)	(772)	(2 408)
Выбытие амортизации	509	968	1 477	11	1 488
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 399	2 184	3 583	2 341	5 924
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	8 741	4 056	12 797	3 103	15 900
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	(7 342)	(1 872)	(9 214)	(762)	(9 976)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 399	2 184	3 583	2 341	5 924

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

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

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

На 01.01.2017 и 01.01.2016 у Банка не было обязательств по оплате приобретаемых основных средств. Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

4.5. Прочие активы

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

	01.01.2017	01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Дисконт по выпущенным векселям	15 833	17 388
Начисленные проценты по ссудной задолженности	275	406
Средства в расчетах	232	1 062
За вычетом резерва на возможные потери	(297)	(171)
Итого прочие финансовые активы	16 043	18 685
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 258	3 693
Предоплата за услуги и материальные ценности	663	4 141
Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами	139	437
Прочее	511	307
За вычетом резерва на возможные потери	(1 003)	(343)
Итого прочие нефинансовые активы	1 568	8 235

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

Прочие активы в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Рубли	16 992	24 617
Доллары США	123	1 147
Евро	496	1 156
Итого прочие активы	17 611	26 920

4.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.01.2017	01.01.2016
Кредиты	-	81 629
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		

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2017	01.01.2016
Государственные и общественные организации:	106 894	256 744
- Текущие/расчетные счета	106 894	256 744
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица, включая индивидуальных предпринимателей:	2 054 158	2 520 688
- Текущие/расчетные счета	1 614 205	2 313 850
- Срочные депозиты	439 953	206 838
Физические лица:	4 188	4 977
- Текущие счета/счета до востребования	4 188	4 977
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 165 240	2 782 409

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	556 608	25.71%	608 119	21.86
Строительство	420 288	19.41%	1 413 756	50.81
Транспорт и связь	209 483	9.67%	56 336	2.02
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	198 173	9.15%	1 466	0.05
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67 092	3.10%	239 286	8.6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	21 820	1.01%	9 461	0.34
Обрабатывающие производства	10 244	0.47%	108 970	3.92
Финансовая деятельность	6 253	0.29%	324 720	11.67
Юридические лица-нерезиденты	397	0.02%	529	0.02
Добыча полезных ископаемых	98	0.00%	10 845	0.39
Прочие отрасли	674 784	31.17%	8 921	0.32
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 165 240	100.00	2 782 409	100.00

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	01.01.2017	01.01.2016
Рубли	1 630 625	2 350 104
Доллары США	404 987	427 513
Евро	129 628	4 792
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 165 240	2 782 409

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Дисконтные векселя	438 951	471 106
Процентные векселя	11 000	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	449 951	471 106

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

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

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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

На 01.01.2016 дисконтные векселя в составе выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

Векселедержатель	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Дата выпуска	Срок погашения	Доходность к погашению, %
Юридическое лицо	Евро	25 105	04.12.2015	26.02.2018	2.242
Юридическое лицо	Рубль	943	16.12.2015	25.02.2016	3.004
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	10 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	9 090	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	20 000	18.12.2015	22.03.2016	14.000
Юридическое лицо	Рубль	263	09.11.2015	26.02.2016	2.955
Юридическое лицо	Рубль	263	09.11.2015	26.02.2016	2.955
Юридическое лицо	Рубль	263	09.11.2015	26.02.2016	2.955
Юридическое лицо	Рубль	3 580	10.12.2015	28.02.2017	2.832
Физическое лицо	Рубль	1 080	12.10.2015	25.02.2016	3.019
Физическое лицо	Рубль	229	23.10.2015	25.02.2016	2.962
Юридическое лицо	Рубль	11 040	30.12.2015	29.06.2016	4.103
Юридическое лицо	Рубль	550	11.12.2015	25.08.2016	4.000
Юридическое лицо	Рубль	157 500	31.12.2015	29.03.2017	4.029
Юридическое лицо	Рубль	10 525	07.12.2015	30.03.2017	4.009
Юридическое лицо	Рубль	675	11.12.2015	20.01.2017	4.001
Итого дисконтные векселя		471 106			

4.9. Прочие обязательства

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

	01.01.2017	01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	12 375	7 577
Обязательства перед клиентами по закрытым счетам	5 401	3 085
Средства в расчетах	214	182
Итого прочие финансовые обязательства	17 990	10 844
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2 578	92
Кредиторская задолженность	480	535
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	415	1 166
Доходы будущих периодов	-	1 603
Прочее	489	116
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 962	3 512
Итого прочие обязательства	21 952	14 356

Прочие обязательства в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Рубли	21 162	12 464
Доллары США	760	1 861
Евро	30	31
Итого прочие обязательства	21 952	14 356

4.10. Средства акционеров

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

	01.01.2017		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. обыкновенных именных акций.

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

4.11. Безотзывные обязательства Банка

	01.01.2017	01.01.2016
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 116 694	510 179
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	132 488	-
Неиспользованные кредитные линии	8 402	9 467
Итого безотзывные обязательства Банка	1 257 584	519 646

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

- за 2016 год:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

- за 2015 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01 января 2015 года	2 364 448	24	5 663	262	9 468	1 500	2 381 365
Создание	3 235 852	4 631	13 574	1 648	207 499	84 986	3 548 190
Восстановление	(2 684 984)	(4 598)	(12 010)	(1 316)	(191 428)	(86 486)	(2 980 822)
Списание	-	-	-	(137)	-	-	(137)
На 01 января 2016 года	2 915 316	57	7 227	457	25 539	-	2 948 596

5.2. 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:

	2016 год	2015 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 039 689	613 593
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(900 228)	(600 879)
Сумма курсовых разниц	139 461	12 714

5.3. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала (включая взносы во внебюджетные фонды)	50 758	47 225
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	41 043	43 883
Организационные и управленческие расходы	25 351	20 148
Амортизация	2 408	1 540
Штрафы, пени, неустойки	15	1 500
Прочее	11 377	-
Итого операционные расходы	130 952	114 296

5.4. Информация о вознаграждении работникам

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**за 2016 год**(в тысячах рублей, если не указано иное)*

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

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премий	36 652	36 266
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	10 961	10 790
Обязательства по оплате отсутствия работника на работе (включая страховые взносы)	2 495	-
Прочие расходы на содержание персонала	650	169
Расходы на содержание персонала	50 758	47 225

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

	2016 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Заработная плата, начисленная работникам в соответствии с окладами за отработанное время	25 681	70.07	25 611	70.62
Премии и вознаграждения	7 745	21.13	7 411	20.44
Оплата ежегодных и дополнительных отпусков	2 522	6.88	2 895	7.98
Оплата работы в выходные и праздничные дни	512	1.4	178	0.49
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	158	0.43	127	0.35
Другие выплаты	34	0.09	44	0.12
Заработная плата и премий	36 652	100.00	36 266	100.00

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

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

	2016 год	2015 год
НДС, уплаченный за товары и услуги	9 338	9 177
Налог на прибыль	8 758	4 548
Транспортный налог	72	85
Налог на имущество	28	47
Прочие налоги и сборы	-	103
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	84	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 253)	(1 907)
Возмещение (расход) по налогам	16 027	12 053

В течение 2016 и 2015 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2016 и 2015 годах, отсутствовали.

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших в 2015 году, составила 942 тыс. рублей, накопленная амортизация по выбывшим объектам в течение 2015 года составила 942 тыс. рублей.

Основными причинами выбытия имущества Банка в 2015 году было списание вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа).

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

Причина выбытия	Финансовый результат	
	Доходы	Расходы
Списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации	-	-
ИТОГО	-	-

5.8. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.01.2017 отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**6.1. Информация о собственных средствах (капитале)**

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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.01.2017	01.01.2016
Источники базового капитала:	1 306 267	1 294 055
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
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4 494	-
Базовый капитал	1 301 773	1 294 055
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	-
Основной капитал	1 301 773	1 294 055
Источники дополнительного капитала	25 580	9 929
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-
Дополнительный капитал	25 580	9 929
Собственные средства (капитал)	1 327 353	1 303 984

6.2. Информация об инструментах капитала

Обыкновенные акции

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

	01.01.2017		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. обыкновенных именных акций.

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

6.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И и Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	18.1	21.4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	18.1	21.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	18.5	21.5

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 2016 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4.5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0).

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

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2017.

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	25 580
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 165 240	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	25 580
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 249	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 341	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	1 405

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

				обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	936
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 003	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая 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	3 731 702	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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

7.1. Информация о показателе финансового рычага

	01.01.2017	01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-)
Основной капитал	1 301 773	1 303 984	(2 211)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 875 624	4 860 284	2 015 340
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18.9	26.8	(7.9)

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

	01.01.2017	01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 992 237	4 663 391	(671 154)
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	2 883 387	196 893	2 686 494
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 875 624	4 860 284	2 015 340

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

- увеличения объема выданных Банком гарантий на 937 957 тыс. руб.;
- увеличения объема безотзывных обязательств на 737 938 тыс. руб.;
- увеличения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 617 169 тыс. руб.;
- уменьшения объема чистой ссудной задолженности на 353 887 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств, размещенных в Банке России на 292 158 тыс. руб.;
- увеличения объема средств в других кредитных организациях на 109 869 тыс. руб.

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

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

величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

7.4. 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 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не признается системно значимой кредитной организацией.

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

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, 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.

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

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

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

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

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

10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

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

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

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

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

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

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

Присущие деятельности Банка идентифицированные риски классифицируются на контролируемые и неконтролируемые. Неконтролируемые - на страхуемые и нестрахуемые. Контролируемые риски идентифицируются Банком и полностью управляются за счет четкой организации бизнес-процессов и операций, применения адекватных методик оценки и внутреннего контроля.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночные риски (валютный, процентный, фондовый, товарный);
- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- информационный риск.
- страновой риск.

В целях поддержания величины собственных средств (капитала) Банка, достаточной для покрытия принимаемых рисков и реализации стратегических планов, органами управления Банка установлен лимит на максимальный объем совокупного риска, который может принять Банк, исходя из принятого уровня склонности к риску и стратегических планов развития.

10.2. Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство

деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Совет директоров Банка:

- определяет Политику по управлению банковскими рисками;
- рассматривает ежеквартальные и ежегодные отчеты об уровне и состоянии управления банковскими рисками;
- дает оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка:

- организует разработку и представление на утверждение Совету директоров Банка политики по управлению банковскими рисками;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками и капиталом;
- определяет функции и ответственность органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению и контролю принимаемых рисков, контролирует и координирует их деятельность;
- определяет принципы и условия привлечения средств фондирования Банка для последующего осуществления активных операций;
- рассматривает сообщения о выявленных существенных банковских рисках и информирует о них Совет директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;
- рассматривает и утверждает отчеты об уровне оценки отдельных видов банковских рисков;
- согласовывает ежегодный отчет об уровне и состоянии управления банковскими рисками для предоставления его Совету директоров Банка.

Кредитно-инвестиционный Комитет Банка:

- определяет принципы кредитной политики Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу;
- принимает решения по проектам, связанным с отвлечением оборотных средств Банка, или проектам, реализация которых сопровождается риском отвлечения оборотных средств (срочные контракты);
- утверждает лимиты по следующим операциям:
 - коммерческое кредитование (как в целом по направлению, так и по отдельным программам и заемщикам);
 - проведение активных операций на вексельном, валютном и денежном рынках;
 - проведение банкнотных операций с банками-контрагентами;
 - проведение операций по покупке государственных и корпоративных ценных бумаг;

- персональных лимитов на сотрудников Банка на проведение депозитных и конверсионных операций, а также операций с ценными бумагами;
- предельно допустимой величины убытков по сделке, влекущих обязательность завершения данной сделки;
- открытой валютной позиции Банка (в разрезе отдельных валют).
- устанавливает абсолютный размер кредитного риска по объектам классификации Кредитного портфеля Банка;
- определяет признаки классификации Кредитного портфеля Банка;
- утверждает категории качества и размеры резервов на возможные потери;
- вводит запрет на проведение сделок по определенному виду бизнеса, портфелю активов.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверку деятельности подразделения по управлению рисками Банка;
- осуществляет проверку качества управления рисками, 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;
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- своевременно информирует органы управления Банка о вновь выявленных рисках и факторах, повышающих уровень банковских рисков;
- информирует Совет директоров Банка в случае, когда, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения или органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Служба внутреннего контроля:

- проводит мероприятия по выявлению регуляторного риска - 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;
- осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления.

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности:

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

Валютное Управление:

- производит оперативный контроль исполнения открытых валютных позиций.

Управление оценки и мониторинга банковских рисков:

- выявляет риски, возникающие в процессе деятельности Банка;
- организует разработку критериев, моделей, методик оценки отдельных видов рисков и методов их контроля;
- контролирует соблюдение подразделениями и сотрудниками Банка установленных лимитов и ограничений;
- производит поиск взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения уровня одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других видов рисков;
- проводит комплексное стресс – тестирование;
- разрабатывает формы отчетности по видам рисков и их индивидуальные модификации;
- представляет Председателю Правления Банка текущие и ежеквартальные отчеты об оценке отдельных видов банковских рисков;
- представляет Председателю Правления Банка ежегодный отчет об уровне и состоянии управления банковскими рисками.

Кредитно-инвестиционное управление:

- осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния основных заемщиков и принципалов, а также отраслей экономики, представленных в портфеле кредитных требований в целях выявления негативных для Банка тенденций и факторов, повышающих уровень принимаемых кредитных и иных связанных с ним рисков, использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти;
- оценивает величину принимаемого кредитного риска по отдельным заемщикам и принципалам;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень заемщиков и принципалов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

Управление активно-пассивных операций Банка:

- осуществляет постоянный мониторинг состояния основных финансовых рынков в целях выявления негативных для Банка тенденций и факторов усиления кредитного и рыночного риска, использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти;
- оценивает величину принимаемых рисков по отдельным операциям размещения и привлечения финансовых средств, и на консолидированной основе в соответствии с требованиями Банка России, разработанными методиками, утвержденными внутренними документами Банка;

- производит мониторинг экономического положения эмитентов, рыночных котировок и процентных ставок в отношении финансовых инструментов, с которыми работает Банк;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- учет уровней принимаемых и потенциальных рисков при оценке эффективности развития бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка; перераспределение установленных лимитов на объемы текущих операций и объемы принимаемых рисков в соответствии с достигнутыми финансовыми результатами;
- эффективное управление капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне для покрытия принимаемых и потенциальных рисков, возникающих при осуществлении текущей деятельности и развитии новых бизнес-направлений.

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- минимизация финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение уровня надежности, способного беспрепятственно обеспечивать осуществление текущих операций;
- принятие и поддержание Банком приемлемого уровня принимаемых рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим планам развития Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков, способных привести к ухудшению финансового положения и текущей платежеспособности.

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

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

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

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

С июля 2016 года в Банке осуществляется разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - указание Банка России № 3624-У), и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

14.07.2016 в Банке создано Управление оценки и мониторинга банковских рисков (УОиМБР), являющееся независимым структурным подразделением и отвечающее за оценку и мониторинг принимаемых Банком рисков, выявление и идентификацию потенциальных и новых видов рисков, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, а также разработку и внедрение новых более эффективных методов оценки рисков в рамках ВПОДК.

Система управления рисками в рамках ВПОДК разрабатывается и внедряется в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации;
- планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

В рамках ВПОДК в Банке разработаны и утверждены следующие документы:

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

10.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

Избегание риска заключается в отказе Банка:

- от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- от продолжения хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства;
- от использования значительных объемов заемных средств, позволяющего избежать одного из наиболее существенных финансовых рисков — потери финансовой устойчивости Банка;

- от использования временно свободных высоколиквидных средств в краткосрочном кредитовании, позволяющего избежать кредитного и процентного рисков.

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

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

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

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на объемы проводимых операций и величины принимаемых рисков при осуществлении операций и последующий контроль за их соблюдением. Лимиты представляют собой предельно допустимые объемы различных операций и сделок, заключаемых Банком, а также уровни различных видов рисков, принимаемых при осуществлении операций и заключении сделок по отдельным направлениям деятельности Банка, и уровень совокупного риска, не приводящие к ухудшению финансового положения Банка, текущей ликвидности, нарушению обязательных нормативов Банка России.

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

- лимиты на различные виды рисков и (или) показатели, характеризующие отдельные виды рисков,
- лимиты по направлениям деятельности и структурным подразделениям,
- лимиты по отдельным операциям.

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

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

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

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

10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

№ п/п	Вид риска	Наименование внутренней отчетности	Периодичность представления отчетности органам управления Банка
1	Операционный риск	Отчет об уровне операционного риска	Ежеквартально
2	Риск потери деловой репутации	Отчет об уровне риска потери деловой репутации	Каждые полгода
3	Информационный риск	Отчет об оценке рисков нарушения информационной безопасности	Ежегодно
4	Страновой риск	Отчет об уровне странового риска	Каждые полгода
5	Стратегический риск	Отчет о состоянии стратегического риска	Ежегодно
6	Риск потери ликвидности	Анализ состояния ликвидности Банка	Ежемесячно
7	Валютный риск	Отчет о размере общепанковской открытой валютной позиции	Ежедневно
		Отчет об уровне валютного риска в составе отчета о рыночном риске	Ежемесячно
8	Процентный риск	Отчет об уровне процентного риска в составе отчета о рыночном риске	Ежемесячно

9	Фондовый риск	Анализ фондового рынка в составе отчета о рыночном риске	Ежемесячно
10	Товарный риск	Отчет об уровне товарного риска в составе отчета о рыночном риске	Ежемесячно
11	Кредитный риск	Данные о состоянии кредитного портфеля Банка	Ежедневно
		Отчет об оценке кредитного риска	Ежеквартально
12	Правовой риск	Отчет по контролю правового риска	Ежеквартально
13	Регуляторный риск	Отчет об уровне регуляторного риска	Ежеквартально
14	Стресс-тестирование	Отчет о проведенном стресс-тестировании	Ежеквартально
15	Совокупный риск	Отчет об оценке совокупного уровня риска	Ежеквартально

Сводная отчетность по рискам представляется Председателю Правления Банка и рассматривается на заседании Совета директоров ежеквартально и ежегодно.

Отчет о проведении самооценки управления рисками представляется Председателю Правления Банка и рассматривается на заседании Совета директоров ежегодно.

10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Собственные средства (капитал) Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала. Согласно принципам Базеля II и III и требованиям Банка России по покрытию имеющимся в распоряжении Банка регуляторным капиталом (располагаемым капиталом) непредвиденных потерь в результате реализации рисков, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного риска на основе подхода, изложенного в Инструкции Банка России № 139-И.

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, начиная с 2017 года Банк России будет предъявлять к кредитным организациям требования по организации внутренних процессов и процедур в сфере управления рисками и капиталом. Согласно данному указанию Банк разработал и ввел в действие с 01.01.2017 перечень документов, на основании которых осуществляется выявление, оценка, агрегирование, контроль и стресс-тестирование значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Следующая таблица отражает применяемые Банком подходы для целей оценки достаточности регуляторного капитала, а также величину минимальных требований к совокупному регуляторному капиталу Банка за отчетный период.

	01.01.2017		01.01.2016	
	Значение показателя	Требования к капиталу	Значение показателя	Требования к капиталу
Кредитный риск	3 375 238	270 019	2 505 827	200 466
Рыночный риск	137 834	11 027	90 179	7 214
Операционный риск	88 502	7 080	72 299	5 784
Итого	3 601 574	288 126	2 668 305	213 464

Динамика регуляторных требований к капиталу в течение отчетного периода:

Минимальная величина требований к капиталу в отчетном периоде	Максимальная величина требований к капиталу в отчетном периоде	Средняя величина требований к капиталу в отчетном периоде
213 464	288 126	239 091

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

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).

Возникновение странового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны-контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль деловой репутации контрагентов;
- невозможность оперативного принятия решений и (или) оперативного управления деятельностью своих подразделений, находящихся на территории иностранного государства или операций, осуществляющихся на его территории.

К внешним факторам относятся:

- возникновение вероятности конфискации имущества, либо утери прав собственности при выкупе их по цене ниже рыночной или предусмотренной проектом при проведении операций с иностранными контрагентами, либо в других странах;
- 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);
- смена персонала в органах государственного управления, трактующих законодательство непрямого действия, относящееся к проводимым Банком операциям;
- вероятность попадания операций Банка, проводимых на территории иностранного государства и (или) с резидентами этого государства, под законодательство о противодействии легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

Возникновение странового риска возможно, если среди участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также их бенефициарных владельцев имеются те, которые расположены (зарегистрированы) за пределами Российской Федерации.

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

Управление страновым риском осуществляется на основании Положения по управлению страновым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК». В отчетном периоде Банком актуализировался вышеуказанный документ в соответствии с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Выявление странового риска осуществляется с помощью:

- определения клиентов и контрагентов, направлений деятельности, подверженных страновому риску,
- выявления случаев не перевода средств от иностранных контрагентов, случаев недоступности контрагенту валюты, случаев расторгнутых сделок с иностранными контрагентами, случаев неисполнения иностранными контрагентами обязательств с указанием причины.

Оценка странового риска основывается на данных средств массовой информации, аналитических обзорах рейтинговых агентств, рейтингах и страновых оценок, присвоенных ведущими международными рейтинговыми агентствами и ОЭСР, иных международных источниках, в т.ч. рекомендованных Банком России.

Мониторинг странового риска предполагает оценку его уровня на регулярной основе и выработку мероприятий и рекомендаций по его минимизации (дальнейшим действиям Банка с контрагентами).

Показатели страновой концентрации рисков представлены ниже:

- по состоянию на 01.01.2017:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	91 202	-	-	91 202
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	127 549	-	-	127 549
Средства в кредитных организациях	1 380 305	-	-	1 380 305
Чистая ссудная задолженность	2 343 218	-	-	2 343 218
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 179	-	-	8 179
Требования по текущему налогу на прибыль	29 002	-	-	29 002
Отложенный налоговый актив	8 003	-	-	8 003
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 249	-	-	6 249
Прочие активы	17 611	-	-	17 611
ВСЕГО АКТИВОВ	4 011 318	-	-	4 011 318

Средства кредитных организаций

-

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 165 240	-	-	2 165 240
Выпущенные долговые обязательства	449 951	-	-	449 951
Прочие обязательства	21 952	-	-	21 952
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 223	-	-	43 223
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 680 366	-	-	2 680 366

- по состоянию на 01.01.2016:

	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	161 113	-	-	161 113
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

Для минимизации странового риска при предоставлении денежных средств Банк использует следующие методы:

- диверсификация активов по странам;
- изучение рейтинга страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования;
- создание резервов при необходимости;
- уменьшение лимитов на контрагентов или пересмотр (если возможно) условий работы (договоров) с ними;
- осуществление страхования и (или) хеджирования сделок с контрагентами;
- отказ от работы (осуществления сделок и операций) с контрагентами, уровень странового риска по которым не является приемлемым для Банка.

Банк отдает предпочтение заемщикам и контрагентам, являющимся резидентами экономически развитых стран, и осуществляет расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

Кредитный риск

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

Кредитный риск является наиболее значимым риском для Банка.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

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

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

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

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

В связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций разработано и введено в действие Положение об организации управления кредитным риском, предусматривающее

осуществление консолидированной оценки кредитного риска, мониторинга и контроля за соблюдением его приемлемого уровня, не угрожающего финансовому положению и платежеспособности Банка, способы минимизации кредитного риска и сопутствующего ему риска концентрации, порядок предоставления сводной отчетности об уровне кредитного риска органам управления Банка.

В Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг уровня кредитного риска и сопутствующего ему риска концентрации, включающий:

- мониторинг соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и относящихся к кредитному риску и риску концентрации;
- мониторинг качества ссудной и приравненной к ней задолженности, финансового состояния заемщиков (принципалов) и контрагентов.

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

Результаты мониторинга отражаются в Отчете об уровне кредитного риска и ежеквартально доводятся до органов управления Банка.

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

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

Проверка внутренних моделей оценки кредитного риска осуществляется на регулярной основе Службой внутреннего аудита Банка.

Основными инструментами минимизации кредитного риска и сопутствующего ему риска концентрации являются:

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

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

Ниже 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»:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год**(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	01.01.2017	01.01.2016
1-я группа активов (коэффициент риска – 0%)	194567	502 233
2-я группа активов (коэффициент риска – 20%)	-	688 500
3-я группа активов (коэффициент риска – 50%)	-	-
4-я группа активов (коэффициент риска – 100%)	6098749	4 259 222
5-я группа активов (коэффициент риска – 150%)	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	840150	1 704 802

Ниже представлена информация об объеме активов с просроченными сроками погашения:

	01.01.2017	01.01.2016
Ссуды с просроченной задолженностью:	749 317	604 025
до 30 дней	7 759	44
от 31 до 90 дней	47 000	-
от 91 до 180 дней	194 100	177 736
свыше 181 дней	500 458	426 245
Требования по получению просроченных процентов, отраженные на балансовых счетах:	37	19
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 181 дней	37	19
Прочие активы с просроченной задолженностью	804	133
до 30 дней	84	4
от 31 до 90 дней	18	1
от 91 до 180 дней	110	-
свыше 181 дней	592	128
Просроченная задолженность	750 158	604 177
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	10.25	7.94

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

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

	01.01.2017	01.01.2016
Юридические лица	599 465	551 086
Физические лица	150 693	53 091
Просроченная задолженность	750 158	604 177

Основная доля (более чем 99%) просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 и 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:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.01.2017	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	1 583 402	1 247 342
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	21.60	16.38

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Представленные ниже сведения о классификации активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 2332-У.

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества	1 708 553	-	-	2 349 899	-	-
2 категория качества	519 566	12 588	12 588	462 873	11 039	11 042
3 категория качества	1 725 459	781 238	781 289	1 788 445	877 027	877 062
4 категория качества	1 990 229	1 426 024	1 426 024	1 432 222	1 020 040	1 020 040
5 категория качества	1 074 738	1 074 720	1 074 738	1 014 910	1 014 892	1 014 910
ИТОГО	7 018 545	3 294 570	3 294 639	7 048 349	2 922 998	2 923 054

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества представлена ниже:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества	508 523	-	-	1 165 378	-	-
2 категория качества	2 237 672	46 119	39 882	814 766	20 456	19 489
3 категория качества	184 251	39 724	2 469	10 696	3 529	3 529
4 категория качества	511	471	471	3 224	2 120	2 120
5 категория качества	400	400	400	401	401	401
ИТОГО	2 931 357	86 714	43 222	1 994 465	26 506	25 539

Условные обязательства кредитного характера представлены:

	01.01.2017	01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	8 402	9 467
Выданные гарантии	2 922 955	1 984 998
Условные обязательства кредитного характера	2 931 357	1 994 465

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

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

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

Банк принимает в залог следующие виды имущества:

- недвижимое имущество (недвижимость) - земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства;
- движимое имущество - вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, товары в обороте, оборудование, автомобильный транспорт, дебиторская задолженность, иное движимое имущество;
- иное имущество.

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

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

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

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

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

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

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

- другая доступная информация.

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

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

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

В отдельных случаях, величина дисконта может устанавливаться КИК индивидуально.

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

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

В отдельных случаях, величина дисконта может устанавливаться КИК индивидуально.

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

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

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

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

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

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

Величина дисконта составляет не менее 20%.

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

Доля в Уставном капитале организаций оценивается по номиналу.

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

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

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

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

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

Периодичность осуществления мониторинга определяется видом имущества, переданного в залог.

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

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

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

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

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

Полученное Банком обеспечение по предоставленным ссудам представляет собой:

	01.01.2017	01.01.2016
Поручительство	4 527 178	3 577 849
Имущество, за исключением драгоценных металлов	592 781	606 534
Гарантийные депозиты	-	-
	в том числе:	
	принято в уменьшение расчетного резерва	-
Драгоценные металлы	27 901	10 701
	в том числе:	
	принято в уменьшение расчетного резерва	-

Полученное Банком обеспечение по предоставленным гарантиям представляет собой:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.01.2017	01.01.2016
Поручительство	902 374	807 417
Гарантийные депозиты	94 000	66 577
	<i>в том числе:</i>	
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	94 000	20 000
Векселя	175 038	198 936
	<i>в том числе:</i>	
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	81 068	3 271

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

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

	01.01.2017	01.01.2016
Котируемые ценные бумаги, включенные в Ломбардный список	8 179	8 756
Котируемые ценные бумаги, не включенные в Ломбардный список	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения	8 179	8 756

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 активы, переданные в обеспечение по привлекаемым ресурсам, отсутствовали.

Риск ликвидности

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

Риск потери 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.

На уровень риска потери ликвидности влияют следующие внутренние и внешние факторы:

- качество активов Банка (если в портфеле банка имеется значительный объем неработающих и невозвратных активов, не обеспеченных достаточными резервами или собственными средствами, то такой банк потеряет ликвидность из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);
- диверсифицированность активов;
- процентная политика Банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);

- величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
- стабильность банковских пассивов;
- согласованность сроков привлечения ресурсов (пассивов) и размещения их в активные операции;
- имидж Банка, обеспечивающий ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства;
- обеспеченность собственным капиталом Банка;
- надежность клиентов и банков-партнеров;
- профессиональный уровень менеджмента в Банке.
- политическая и экономическая ситуация;
- состояние денежного рынка;

Целью управления риском ликвидности в Банке служит:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение нехватки ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности.

Основной задачей управления риском потери ликвидности 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.
- выявление реальных и потенциальных отрицательных тенденций ухудшения ликвидности баланса Банка и принятие соответствующих управленческих мер;
- рост доверия к Банку участников рынка и контрольных органов вследствие прозрачности процедур принятия решений по управлению ликвидностью.

Управление риском потери ликвидности заключается в оценке, прогнозировании, мониторинге, контроле и минимизации риска, и осуществляется на основании Положения об оценке и управлении риском потери ликвидности АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Процедуры по управлению риском потери ликвидности включают в себя:

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

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

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

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

Инструменты мониторинга за риском потери ликвидности включают, в частности:

- прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», проведение анализа состояния мгновенной ликвидности;
- систему показателей избытка/дефицита ликвидности в разрезе различных сроков требований и обязательств;
- процедуры, обеспечивающие эффективную диверсификацию источников фондирования.
- порядок предоставления отчетности о состоянии ликвидности Банка

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

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

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

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

Сведения о движении денежных средств предоставляют:

Кредитно-инвестиционное управление (КИУ)	<ul style="list-style-type: none"> 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; 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 валюту 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;

	<ul style="list-style-type: none"> • 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 УОиМБР ведет таблицу анализа текущей и перспективной ликвидности, в которой учитывается вся имеющаяся в его распоряжении информация о предстоящем движении средств, поступающая от структурных подразделений Банка.

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

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

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

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются соответствующие подразделения.

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

Банк аналитическими методами исследует структуру клиентских средств и интенсивность их движения, производит сегментацию клиентов 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 УОиМБР может учитываться Банком при расчете ликвидности как средства «до востребования» в связи с их вероятным досрочным истребованием.

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

На основе таблицы анализа текущего и перспективного состояния ликвидности УОиМБР производится оценка риска потери ликвидности, которая выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированной реализацией активов или альтернативных ей заимствований на финансовом рынке при дефиците ресурсов, или как оценочная стоимость недополученной прибыли при избыточной ликвидности (исходя из принципа осторожности, выбирается максимальное из значений). При расчете затрат или недополученной прибыли используются ставки межбанковского рынка на основании данных, публикуемых на сайте Банка России. Такая оценка позволяет избежать неоптимального использования Банком имеющихся ресурсов и (или) принятия на себя неадекватно больших рисков.

Данные о текущем и перспективном состоянии ликвидности, а также о величине риска потери ликвидности консолидируются УОиМБР в отчете, предоставляемом органам управления Банка на регулярной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении.

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

Предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности устанавливаются в целом по Банку.

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

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

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

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

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

- об остатках на ностро-счетах по основным видам валют на утро текущего дня;

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

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

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

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

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

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

- привлечение необходимого объема средств на рынке МБК;
- операции покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- сокращение портфелей ценных бумаг, проведение операций РЕПО;
- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем;
- ограничение собственных платежей Банка в адрес нефинансовых организаций;
- изменение маршрутизации платежей.

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

В случае приближения норматива ликвидности Н2 к предельному значению (или нарушению его соблюдения) выявляются требования и (или) обязательства Банка, которые повлияли на формирование норматива ликвидности, предпринимаются оперативные

корректирующие действия с целью реструктуризации баланса и достижения нормативом требуемой величины.

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

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

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

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

Основные принципы управления балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами:

- Управление активами с учетом:
 - сохранности стоимости актива;
 - доходности активных операций;
 - минимизации возможных потерь вследствие резких изменений условий рынка;
 - величины требуемых к созданию резервов.
- Управление пассивами на основании:
 - минимизации привлечения депозитов, условия размещения которых, предполагают возможность досрочного отзыва;
 - привлечения заемных ресурсов, в количестве и по качеству необходимом и достаточном для достижения целевых показателей ликвидности;
 - соответствия операции привлечения ресурсов требованиям законодательства по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.
- Управление соотношением активы/пассивы:
 - по срокам, с установлением лимитов на объем в целях управления процентным риском и риском ликвидности;
 - по стоимости, в целях управления доходностью.

Показатели ликвидности по срокам (кумулятивная величина совокупного разрыва по всем
срокам на 01.01.2017)

Наименование показателя	До востр. и 1 дн	До 08 дн	До 30 дн	До 90 дн	До 180 дн	До 365 дн	До 3 лет
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗЫТКА/ДЕФИЦИТА (%)	34,63	34,32	38,15	40,15	61,03	102,21	58,69

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

При проведении стресс-тестирования Банк учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. Также может проводиться стресс-тестирование отдельных компонентов кредитного или торгового портфеля.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске "наихудшей" для Банка комбинации факторов риска, в условиях широкого спектра направлений деятельности в работе над стресс-тестом участвует широкий круг специалистов Банка, что позволяет с большей точностью идентифицировать сценарии, требующие проведения стресс-тестирования. В стандартных условиях исполнителем стресс-тестов является УОиМБР.

Правление Банка уделяет постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития банка (например, в условиях выхода кредитной организации на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов).

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной методикой стресс-тестирования является сценарный анализ на основе гипотетических событий, предполагающих изменения факторов риска в отношении портфеля активов Банка и рассчитываются максимальные потери.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способная принести максимальные убытки банку.

Методы оценки рисков основываются на анализе возможных изменений различных

факторов риска, влияющих на деятельность Банка, осуществляется анализ структуры банковского портфеля, в ходе которого выявляются основные факторы риска, непосредственно влияющие на изменение стоимости, как отдельных составляющих банковского портфеля, так и всего портфеля в целом. Такие факторы включают в себя разнообразные компоненты кредитного и рыночного рисков. Проводится анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка реализации факторов кредитного риска, рыночного риска и риска потери ликвидности.

Моделирование сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием финансового рынка, угрозой кризисных явлений в банковском секторе экономики, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, имеет целью определение способности Банка продолжать экономическую деятельность в кризисных условиях.

Исследуется вероятное агрегированное влияние на сбалансированность требований и обязательств, а также на их перспективные значения на различных сроках погашения следующих факторов:

- 1) Колебания курсов иностранной валюты;
- 2) Переоценка кредитного риска (увеличение размера резервов) по портфелю активов: векселей, выданных ссуд юридическим/физическим лицам;
- 3) Просрочка исполнения требований;
- 4) Дефолт по группе активов;
- 5) Падение индекса фондового рынка/ переоценка стоимости портфеля ценных бумаг;
- 6) Вследствие падения имиджа Банка отток средств «до востребования» юридических лиц: крупных, мелких и банков;
- 7) Источники покупной ликвидности недоступны/ ставки по привлеченным МБК увеличены.

При этом Банк определяет экспертную оценку критичного уровня потери ликвидности, разбалансированности требований и обязательств, при котором Банк прекратит исполнение текущих платежей. Банк рассматривает возможные мероприятия по предотвращению дефолта.

Моделирование сценариев негативных событий

Негативный сценарий 1.

- 1.1. Колебания курсов иностранной валюты; (USD: +/-10%; EUR: +/-10%);
- 1.2. Падение индекса фондового рынка/ переоценка стоимости портфеля акций (-40%), корпоративных облигаций (-30%); муниципальных облигаций (-20%), государственных облигаций (-5%), еврооблигаций (-5%).
- 1.3. Просрочка (кроме ЦБ РФ) исполнения 50% требований по МБК (+10 дней).

Негативный сценарий 2.

- 2.1. Переоценка кредитного риска (увеличение размера резервов; кроме ЦБ РФ) по портфелю активов: векселей Банков (+30%), выданных ссуд юридическим лицам (+20%)/ физическим лицам (+10%);
- 2.2. Дефолт по группе активов (с исходным уровнем резервов >70%);
- 2.3. Источники покупной ликвидности недоступны/ ставки по привлеченным МБК 20%.

Негативный сценарий 3.

- 3.1. Реализован риск потери деловой репутации. Вследствие падения имиджа Банка отток средств «до востребования» юридических лиц: крупные (средние остатки > 10 млн. рублей) -20%, мелкие -10%, счета ЛОРО - 100%;
- 3.2. Предполагается что, значительная часть ликвидных средств (остатки на корр. счетах и в кассе), израсходована на вывод клиентами средств «до востребования».

По результатам расчетов стресс-тестирования формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз Правление Банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОДДЕРЖАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ В ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

1. Ухудшение финансового состояния самого Банка, индикаторы:

- ухудшение качественного соотношения активов и пассивов;
- досрочный отзыв срочных пассивов, резкое изменение динамики текущих средств клиентов;
- невыполнение обязательных нормативов ликвидности.

№ п/п	Перечень действий, управленческие решения	Ответственное подразделение
1	Информирование руководящих органов Банка о превышении предельных значений дефицита ликвидности; анализ причин о нарушении обязательных нормативов	УОиМБР, УБУО
2	Привлечение межбанковских кредитов и востребование кредитов, выданных на срок до востребования и прочих краткосрочных кредитов, временное приостановление роста кредитного портфеля	УАПО КИУ
3	Проведение переговоров с крупными клиентами о переводе средств, находящихся на расчетных счетах и в прочих краткосрочных обязательствах Банка в депозиты со сроком погашения от 1 месяца, мероприятия по привлечению клиентов с регулярными потоками платежей, увеличение ставок по срочным пассивам, в том числе установление индивидуальных повышенных ставок по крупным пассивам	Правление Банка УКО УАПО
4	Реализация ликвидных ценных бумаг, проведение операций РЕПО, сокращение торговых позиций, прекращение досрочного учета собственных и авалированных векселей	УАПО
5	Реализация части активов на основе расчета объема средств, необходимого для ликвидации чрезвычайной ситуации	Правление Банка КИУ
6	Принятие мер по сокращению всех видов расходов	Хозяйственное управление, Управление электронной обработки данных, Административное управление, УБУО

2. Обострение проблемы ликвидности в финансовой системе в целом, индикаторы:

- сокращение рынка межбанковских привлечений и значительное повышение ставок рынка МБК;
- резкое повышение курсов иностранных валют;
- падение рынков ценных бумаг;
- падение остатков на счетах клиентов.

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

Группой кризисного управления определяются в сценариях сроки подготовки и проведения мероприятий по восстановлению ликвидности.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

№ п/п	Наименование внутренней отчетности	Периодичность представления отчетности
1.	Текущая Платежная позиция	Ежедневно
2.	Расчет показателей ликвидности	Еженедельно
3.	Анализ состояния ликвидности Банка	Ежемесячно
4.	Проведение стресс-тестирования	Ежеквартально
5.	Отчет об оценке рисков (в т.ч. риск ликвидности)	Ежеквартально
6.	Отчет об уровне и состоянии управления банковскими рисками (в т.ч. риск ликвидности)	Ежегодно

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

Контроль за управлением риском ликвидности производится на 3 уровнях:

Первый уровень предполагает контроль со стороны подразделений Банка.

УОиМБР:

- осуществляет формирование сводного отчета о текущем и перспективном состоянии ликвидности Банка;
- дает формализованное определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая расчет показателей избытка/дефицита ликвидности;
- формирует суждение о степени влияния внешней среды на состояние ликвидности Банка;
- производит оценку затрат на поддержание платежеспособности;
- проводит анализ и сопоставление результатов, выясняет причины превышения предельных значений показателей;
- формирует аналитические материалы о состоянии ликвидности Банка с использованием стресс-сценариев, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами;
- составляет прогнозы и разрабатывает рекомендации для руководства Банка по эффективному управлению ликвидностью.

УБУО:

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

УАПО:

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

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

Правление Банка:

- принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства;

- получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно;

- определяет разделение полномочий и лимиты ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Банка;

- организует работу участвующих подразделений;

- при изменении финансовой ситуации инициирует внесение изменений в существующие процедуры по оценке и контролю ликвидности.

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

Служба внутреннего аудита:

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

Совет директоров:

- утверждает процедуры управления риском потери ликвидности;

- утверждает целевые, предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности;

- дает оценку эффективности управления банковскими рисками, определяет политику по управлению банковскими рисками и капиталом.

Рыночный риск

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

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

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

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

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

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

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

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Текущий портфель ценных бумаг Банка составляет порядка 0,6% 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.

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

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

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

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». 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» (далее – Указание Банка России № 2332-У), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигации, кредиты, ипотечные займы и ценные бумаги и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

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

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

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

Процентная маржа по однородным инструментам МБК и векселям банков ниже ставки рефинансирования, но не несет угрозы процентному риску, так как Банк является нетто-кредитором по МБК. Зависимость ресурсной базы Банка от полученных МБК 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 убытков вследствие неблагоприятного изменения цен биржевых товаров и курсов драгоценных металлов (кроме золота) по открытым Банком позициям в биржевых товарах и в драгоценных металлах (кроме золота).

Текущий портфель вложений в драгоценные металлы Банка (с учетом принятых в залог) составляет порядка 2,7% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Банк осуществляет управление товарным риском через установление лимитов на открытые позиции в биржевых товарах и драгоценных металлах (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). Управление 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).

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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий сотрудников Банка или их ошибок в ходе исполнения должностных обязанностей, неправильного функционирования (сбоев) информационных систем и технологий, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

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

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

Задачи системы управления операционным риском:

- своевременная оценка и постоянный мониторинг уровня операционного риска;
- управление операционным риском в разрезе основных направлений деятельности, отдельных банковских продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «доходность – риск» при принятии управленческих решений, связанных с принятием риска;
- создание и поддержание (совершенствование) эффективности механизма своевременного выявления и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционного риска, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;

- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- принятие мер для снижения потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхование).

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

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

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

В отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

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

В целях управления операционными рисками в Банке производится их классификация:

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

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска, Банком на регулярной основе проводится оценка и мониторинг уровня операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска, и таблицы операционных рисков.

Факты возникновения (обнаружения) различных событий (факторов), приводящих или способных привести к реализации операционных рисков, фиксируются ответственными сотрудниками структурных подразделений Банка по направлениям их деятельности в аналитической базе данных о понесенных и потенциальных убытках.

На основе таблиц, составленных структурными подразделениями, УОиМБР составляет сводную таблицу о понесенных операционных убытках и производит расчет уровня операционного риска.

По результатам проведенной оценки составляется отчет об уровне операционного риска в Банке и предоставляется органам управления Банка на ежеквартальной основе.

В целях контроля за уровнем операционного риска Банк использует перечень ключевых индикаторов операционного риска, по которым определяются пограничные значения (лимиты), позволяющие выявлять значимые для Банка операционные риски и обеспечивать своевременное и адекватное воздействие на них:

- время простоя информационно –технологических систем в результате аварий и сбоев;
- количество/суммы допущенных ошибок при проведении операций (сделок);
- недоукомплектованность штатной численности персонала;
- величина сумм судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
- количество и объем несостоявшихся операций и сделок по вине Банка;
- отношение размера выплат денежных средств Банком (понесенных операционных убытков) к величине собственных средств (капитала) Банка;

Указанные лимиты устанавливаются Председателем Правления Банка и могут пересматриваться по мере необходимости, но не чаще одного раза в квартал.

В целях минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, проводится постоянное совершенствование внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Также в Банке осуществляется постоянное развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, принимая во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков может быть небольшой или умеренной, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

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

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

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 01.01.2017:

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

Операционный риск – 88 502 тыс. руб.

- 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.

В текущем отчетном периоде Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

К наиболее значимым внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

Управление правовым риском осуществляется с целью поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и обеспечивающем максимальную сохранность 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.

Процесс управления правовым риском в Банке основан на регулярном проведении процедур идентификации, оценки, мониторинга и минимизации его уровня, постоянном контроле соответствия уровня риска его допустимым значениям и осуществляется в соответствии с Положением по организации управления правовым риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Для выявления и анализа правового риска используются статистический и индикативный методы, применение которых в совокупности создает условия для проведения качественной оценки уровня правового риска.

Расчетной базой для количественной оценки уровня правового риска 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 Банк использует перечень индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска

По результатам проведения оценки и на основании предоставленных данных структурными подразделениями Банка о выявлении факторов возникновения правового риска УОиМБР готовит и предоставляет Отчет об оценке правового риска органам управления Банка на ежеквартальной основе.

В целях мониторинга и контроля за правовым риском Банк устанавливает лимит допустимого уровня правового риска. Лимит определяется процентным отношением потенциального возможного размера убытка от реализации правового риска к капиталу Банка на отчетную дату.

В целях устранения факторов правового риска и минимизации уровня принимаемого правового риска в текущем отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась 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.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка.

Целью управления риском потери деловой репутации является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, а также сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Задачами управления риском потери деловой репутации является:

- выявление, оценка и определение приемлемого уровня риска потери деловой репутации;
- постоянный мониторинг уровня риска потери деловой репутации;
- контроль и минимизация риска потери деловой репутации с целью поддержания его уровня на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется на основании Положения о контроле над риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Идентификация, оценка риска потери деловой репутации производится уполномоченными сотрудниками Банка по результатам регулярного или событийного анализа и последующего мониторинга доступной информации о Банке, а именно, анализа:

- динамики финансового результата деятельности Банка (по годовому итогу) и его вероятного влияния на снижение уровня деловой репутации по данным отчетности ф. 0409102, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У;
- фактов нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций и их вероятного влияния на снижение уровня деловой репутации, производится по данным отчетности ф. 0409135, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У;
- уровня раскрытия информации о существенных событиях и о конечных бенефициарах Банка;
- негативных и позитивных отзывов и сообщений об аффилированных лицах, а также динамики доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, в общем объеме активов;

- влияния на будущие масштабы деятельности Банка фактов получения или отзыва лицензий на различные специальные виды банковской деятельности, изменения номера присвоенной Банку Банком России квалификационной группы;
- влияния на будущие масштабы деятельности фактов получения, подтверждения, изменения рейтинговыми агентствами рейтинга кредитоспособности, присвоенного Банку;
- уровня платежной дисциплины со стороны Банка, снижения или возникновения вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, фактов невыполнения, частичного выполнения или ненадлежащего выполнения Банком обязательств по отношению к клиентам и контрагентам, случаев предоставления продуктов и услуг ненадлежащего качества, внутренних недоработок в организации процесса обслуживания клиентов;
- уровня противодействия попыткам со стороны недобросовестных клиентов, контрагентов уклониться от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- устных отзывов клиентов и контрагентов, возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий в книге отзывов об уровне качества банковских продуктов, соблюдения обычаев делового оборота и удовлетворенности уровнем обслуживания;
- влияния на ухудшение деловой репутации Банка выявленной антирекламы, направленных действий конкурентов и прочих заинтересованных лиц, с целью появления заказных материалов в СМИ, намеренном распространении слухов о нестабильности Банка и т.д.,
- составление пресс - рейтинга по анализу СМИ (печатных и электронных) за период, позволяющий дать адекватную оценку состоянию репутации Банка в обществе на текущий период, демонстрирующий, как выглядит Банк в прессе с точки зрения наиболее важных для его репутации моментов деятельности.

Результаты оценки и мониторинга выполнения ответственными подразделениями Банка процедур контроля над риском потери деловой репутации консолидируются Управлением оценки и мониторинга банковских рисков и предоставляются в форме Отчета об уровне риска потери деловой репутации в Банке органам управления Банка не реже двух раз в год.

В целях контроля и минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и

контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- совершенствование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- реализация принципа «Знай своего служащего»;
- реализация принципа «Знай своего клиента».

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка экономических потерь, обусловленных ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, в том числе вследствие неверной оценки конъюнктуры рынка, неправильного определения перспективных направлений деятельности, отсутствия необходимых ресурсов и организационных мероприятий, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторам.

К внутренним факторам возникновения стратегического риска относятся:

- неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком ее руководством;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации процесса корпоративного управления;
- недостаточный контроль за руководителями Банка и его служащими с целью исключения возникновения конфликта интересов;
- чрезмерное увеличение влияния «человеческого фактора» на процессы управления Банком, на его стратегию и развитие, пропорциональное поставленным целям;
- неспособность аффилированных лиц, а также собственников (акционеров) Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- изменения в экономике и финансовой сфере, отсутствие необходимых денежных, материально-технических, людских ресурсов;
- политические изменения;
- изменение законодательства;
- изменение социокультурной среды;
- технологические факторы.

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.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного уровня стратегического риска. Выявление уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе структурными подразделениями Банка, передающими сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска, в УОиМБР, которое в свою очередь, на основе консолидированных данных формирует Отчет об оценке уровня стратегического риска и предоставляет его органам управления Банка на ежегодной основе.

В целях мониторинга за уровнем 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.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки стратегического риска.

В случае превышения любого из показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, установленного для него лимита (нештатная ситуация), информация об этом доводится до Председателя Правления Банка с целью принятия мер по минимизации уровня риска и нейтрализации возможных последствий.

В целях контроля и минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль за целевым уровнем достаточности капитала Банка и целевыми (максимальными) уровнями всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК».

В текущем отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации вышеуказанного положения в связи с введением новых требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Информационный риск

Информационный риск - 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.

Для проведения оценки информационного риска выполняются процедуры определения перечня типов информационных активов, определения источников угроз для каждого из типов объектов среды.

Уровень информационного риска определяется на основании качественных оценок:

- степени возможности реализации угроз информационной безопасности выявленными и (или) предполагаемыми источниками угроз информационной безопасности в результате их воздействия на объекты среды рассматриваемых типов информационных активов;
- степени тяжести последствий от потери свойств ИБ для рассматриваемых типов информационных активов.

Результаты оценки уровня информационного риска оформляются в виде Отчета об оценке уровня риска нарушения информационной безопасности в Банке, который предоставляется органам управления Банка на ежегодной основе.

Контроль за информационным риском осуществляется путем соблюдения порядка распределения полномочий между органами управления, системой внутреннего контроля и структурными подразделениями по управлению принимаемым риском.

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 информационным риском.

Регуляторный риск

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

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

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

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

Процесс управления регуляторным риском основан на проведении следующих мероприятий:

- выявление и анализ факторов риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и минимизация регуляторного риска;

- контроль эффективности управления регуляторным риском.

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

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

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

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

По результатам проведенного анализа Службой внутреннего контроля формируется Отчет об уровне регуляторного риска, который предоставляется органам управления Банка на ежеквартальной основе.

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

Информация о соблюдении лимитов либо превышении фактических показателей над пороговыми значениями доводится до органов управления Банка и используется в процессе принятия управленческих решений.

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

Методами минимизации Регуляторного риска, используемыми Банком, являются:

- контроль соблюдения в деятельности Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки новых нормативных документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- разработка Банком внутренних документов и стандартных форм по наиболее значимым для Банка типам и видам операций, другим сделкам (по масштабам, по возможным убыткам);
- соблюдение установленного порядка проведения экспертизы заключаемых договоров, разрабатываемых документов, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- перераспределение полномочий, ограничение или расширение лимитов ответственности, возложение обязанностей по устранению выявленных нарушений и установление сроков устранения нарушений, вынесение взысканий и др.;

- приобретение и(или) обновление программного обеспечения, внесение необходимых настроек в действующее ПО, внедрение дополнительных процедур программного контроля.

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

Перечень сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну

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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

10.10. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 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 N1.0 достаточности собственных средств (капитала)) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

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

- на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности капитала (N1.0, N1.1, N1.2);
- ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

По состоянию на 01.01.2017 сумма капитала, управляемого Банком составляет 1 327 353 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 - 1 303 984 млн. рублей).

11. СЕГМЕНТАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с тем, что все операции Банка в 2016 году были осуществлены преимущественно на территории города Москвы.

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

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Все операции со связанными сторонами в 2016 году осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	100	164 482
Ссуды, выданные в течение года	1 164	8 937	13 053
Ссуды, погашенные в течение года	1 052	10 176	16 175
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на от	-	35	109 548
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	429 521
Средства клиентов, полученные в течение года	-	-	1 042 091
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	-	933 223
Предоставленные гарантии	-	-	80 325

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	11	477	18 257
Процентные расходы	-	-	(501)
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	969	2 500
Комиссионные доходы	1	24	763

Списочная численность ключевого управленческого персонала в 2016 году составляла 5 человек. Общая сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу за 2016 год составила 4 061 тыс. рублей, что составляет 11% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2016 году, в том числе по каждому виду выплат:

- оплата труда за отработанное время – 2 875 тыс. руб.;
- премии - 869 тыс. руб.;
- оплата отпуска – 272 тыс. руб.;
- оплата за работу в праздничные и выходные дни – 45 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 обязательства Банка по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ключевого управленческого персонала оцениваются в сумме 441 тыс. руб., включая страховые взносы в сумме 102 тыс. руб.

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

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

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников основного и дополнительного офисов АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО). В 2016 году система оплаты труда в Банке существенно не изменилась.

Совет директоров Банка является органом управления кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Под руководством куратора данного направления работы (уполномоченного члена Совета директоров) были рассмотрены следующие вопросы: об утверждении Фонда оплаты труда на год; о соответствии системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; об изменении внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда; об утверждении целевых показателей деятельности Банка и целевых показателей премирования по направлениям деятельности на год; о выплате годового премиального вознаграждения по итогам работы Банка за год; об утверждении Перечня работников Банка, принимающих риски; о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке. Вознаграждение членам Совета директоров в 2016 году не выплачивалось.

Система оплаты труда строится на выплатах фиксированной части заработной платы, включающей помимо оплаты труда работника за отработанное и неотработанное

время ежемесячное премирование - регулярные вознаграждения по итогам работы за месяц, не зависящие от результатов деятельности Банка, а также разовые дополнительные вознаграждения; персональные надбавки к должностному окладу. К нефиксированной части оплаты труда относится выплата премии по итогам работы Банка за год. Таким образом размер заработной платы работников Банка определяется в зависимости от уровня занимаемой должности, типа подразделения/должности, профессионального уровня, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение бизнес-планов подразделения и Банка в целом.

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

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

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

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

Численность работников Банка, принимающих риски в отчетном году, составила 7 человек. В утвержденный Советом директоров перечень лиц, принимающих риски, включены члены исполнительных органов (3 человека), члены Кредитно-инвестиционного комитета (2 человека) и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (2 человека). Для этой категории работников соблюдается следующий подход в оплате труда:

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

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

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

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

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

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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Выплаченные гарантированные премии:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Выходные пособия:		
- количество	-	-
- общий размер	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:		
- фиксированная часть,	3 065 ²	1 947 ³
в том числе:		
✓ оплата труда за отработанное время	2 179	1379
✓ премии	659	415
✓ оплата отпуска	189	143
✓ оплата за работу в праздничные и выходные дни	38	10
- нефиксированная часть	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
- выплаты денежными средствами	3 065	1 947
- выплаты акциями	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-
- выплаты иными способами	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

Совет директоров ежегодно рассматривает предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в Банке подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, отчеты о мониторинге системы оплаты труда, а также результаты собственных проверок, организованных членом Совета директоров, курирующим вопросы мотивации и оплаты труда. В 2016 году была проведена независимая оценка системы оплаты труда аудиторской организацией Банка в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, выявлено не было.

Выплата крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам

² Что составляет 8.37% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2016 году

³ Что составляет 5.32% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2016 году

исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, в течение 2016 года не производилась.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2016 год составила 77 человек.

14. РАСХОДЫ НА ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ

В целях исполнения требований законодательства РФ в части эффективного и рационального использования энергетических ресурсов, Банк комплексно осуществляет мероприятия по энергосбережению и использованию энергетических ресурсов с учетом ресурсных, производственно-технологических, экологических и социальных условий.

В отчетном году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов: электрическую энергию, тепловую энергию, воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения и т.д. Структура расходов Банка на теплоэнергетические ресурсы в млн. руб. представлена ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Электрическая энергия	0.8	0.7
Тепловая энергия	0.4	0.3
Вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения	0.2	0.2
Топливо для служебных автомобилей	0.7	0.7
Итого расходы на теплоэнергетические ресурсы, млн. руб.	2.1	1.9

Председатель Правления
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

М.А. Некрасов

«10» марта 2017 года

