

Приложение № 3

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»
(ПАО) за 1-е полугодие 2017 года, составленная в соответствии с требованиями
законодательства Российской Федерации**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого банка «Промышленно-
инвестиционный банк» (публичного акционерного общества)**

за 1-е полугодие 2017 года

(без аудиторского заключения)

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ..	8
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	22
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	28
1. Введение.....	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка	28
2.1. Общая информация	28
2.2. Отчетный период и единицы измерения	28
2.3. Информация о банковской консолидированной группе.....	29
2.4. Информация об органе, утвердившем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску	29
2.5. Сведения об обособленных структурных подразделения	29
2.6. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	29
2.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	30
2.8. Информация о рейтингах.....	30
2.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).....	30
2.10. Информация об органах управления	30
2.11. Сведения о прекращенной деятельности	30
2.12. Информация о сделках по уступке денежных требований.....	30
2.13. Информация об изменениях в Учетной политике	31
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	31
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
3.2. Чистая ссудная задолженность	31
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34
3.5. Прочие активы	34
3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34
3.7. Выпущенные долговые обязательства	36
3.8. Прочие обязательства.....	36
3.9. Безотзывные обязательства Банка	37
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	37
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	37
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	37
4.3. Операционные расходы	38
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	38
4.5. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка	38
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	38
5.1. Информация о собственных средствах (капитале).....	38
5.2. Информация об инструментах капитала	39
5.3. Информация о нормативах достаточности капитала	39
5.4. Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала».....	40
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	43
6.1. Информация о показателе финансового рычага.....	43
6.2. Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов.....	44

6.3.	Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	44
6.4.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	44
7.	Информация о соблюдении лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России.....	45
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	45
8.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.....	45
8.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	45
8.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	45
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	45
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.....	45
9.2.	Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	46
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	49
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях.....	50
9.5.	Политика в области снижения рисков.....	52
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.....	54
9.7.	Информация о величине требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.....	55
9.8.	Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Произошедшие изменения в течение отчетного периода.....	55
9.9.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	91
7.1.	Информация об управлении капиталом.....	93
8.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	93
9.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	94

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
За 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
101000, Москва, ул.Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	3.1	117605	91202
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	100165	127549
2.1	Обязательные резервы	3.1	17676	16385
3	Средства в кредитных организациях	3.1	928055	1380305
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 4.1	2069366	2343216
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	7359	8179
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		12383	29002
9	Отложенный налоговый актив		10322	8003
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	6051	6249
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.5, 4.1	15066	17611
13	Всего активов		3266372	4011318
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6, 10	1415510	2165240
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6, 10	3082	3156
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.7	427318	449951
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		21737	21952
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	37787	43223
23	Всего обязательств		1902352	2680366

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.2	314950	314950
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		725000	725000
27	Резервный фонд		50392	50392
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.3	-1604	-895
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		241505	215925
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		33777	25580
35	Всего источников собственных средств		1364020	1330952
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.9	1023938	1257584
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1588496	2922955
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя правления

И.В. Жилова

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов



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 1-ое полугодие 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
181000, Москва, ул.Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409587
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		339763	291011
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4245	16633
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		335518	280378
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:		24526	41592
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2739
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4772	19598
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		19754	19255
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		315237	249419
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:	3.5	-298164	-253354
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.5	-181	-24
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17073	-3935
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-15	-15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	6646	70492
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		45915	-40283
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	-157
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		134	129
14	Комиссионные доходы		27624	44935
15	Комиссионные расходы		1661	1524
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	3.6	4880	149

19	Прочие операционные доходы		7569	2449
20	Чистые доходы (расходы)		108175	72240
21	Операционные расходы	4.3	61388	59471
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		46787	12769
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	13010	7019
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		33777	5750
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		33777	5750

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		33777	5750
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-821	-1225
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-821	-1225
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-110	-70
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-711	-1155
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-711	-1155
10	Финансовый результат за отчетный период		33066	4595

И.о. Председателя Правления

И.В. Жилова

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

11.08.2011



Банковская отчетность			
Код территории по ОКПО	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 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
101000, Москва, ул. Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2	1039950.0000	X	1039950.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	314950.0000	X	314950.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет		241505.0000	X	215925.0000	X
2.2	отчетного года		241505.0000	X	215925.0000	X
3	резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X
			503992.0000	X	503992.0000	X

8

14	Доля уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо		
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1331847.0000	X	1305267.0000		X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.4	1814.0000		454.0000	1405.0000	936.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
21	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо		
22	Недоказанные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000		
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо		
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо		
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо		
26	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000		
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо		
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо		
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо		
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		2153.0000		

126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	454.0000	X	936.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	2288.0000	X	4494.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1329579.0000	X	1301773.0000	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	Несущественные 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:	454.0000	X	936.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	454.0000	X	936.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	454.0000	X	936.0000	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	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, и причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		31250.0000	X		25580.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.1	1360829.0000	X		1327353.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		5920377.0000	X		7193598.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		5920377.0000	X		7193598.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5920377.0000	X		7193598.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		22.4577	X		18.0963	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		22.4577	X		18.0963	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		22.9855	X		18.4519	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X		0.6250	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
66	Антициклическая надбавка						
67	Надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.7278	X		57.7570	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности, для уменьшения источников капитала							

172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	3.3		7359.0000	X		8179.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)			0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			10322.0000	X		8003.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			не применимо	X		не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			не применимо	X		не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	X		не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к отчетности по форме 04090808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

					данные на отчетную дату		данные на начало отчетного года
--	--	--	--	--	-------------------------	--	---------------------------------

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной методике, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5859837	2932768	2736975	6314392	3586666	3375238
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.8	186429	186429	0	194567	194567	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		17676	17676	0	16385	16385	0
1.1.1.2	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
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска <2> 20 процентов, всего, из них:	9.8	11997	11705	2341	21076	21076	4215
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	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	0	0	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска <3> 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	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
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	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:	9.8								
			5704111	2734634	2734634	6098749	3371023	3371023		3371023
1.4.1	судная задолженность юридических и физических лиц		4682467	1793781	1793781	5207491	2694283	2694283		2694283
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		190986	190986	38197	327242	327242	327242		65448
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		0
2.1.3	требования участников клиринга		190986	190986	38197	327242	327242	327242		65448
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.8	763854	197183	294166	840150	165483	165483		253431
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9.8	264784	29821	32803	271985	21884	21884		24072
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9.8	343	9	12	16469	55103	55103		71634
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	9.8	488405	157031	235546	378491	63515	63515		95273
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		10322	10322	25805	24981	24981	24981		67452
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладами		0	0	0	0	0	0		0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.8	1592533	1554745	1375190	2931357	2888135	2888135		2368398
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9.8	1588496	1551830	1375190	2922955	2882859	2882859		2368398
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		0
4.4	по финансовым инструментам без риска		4037	2915	0	8402	5276	5276		0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

«3» рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск: при применении подхода на основе внутренних рейтингов

номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.		
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		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.8	105546.0	85502.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		836037.0	722595.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		554834.0	528531.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		281263.0	292464.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.8	156524.4	137833.8
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	Общая		0.0	0.0
7.1.2	Специальный		0.0	0.0
7.1.3	Gamma-риск и Vega-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0

процентного риска					
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0		0.0
7.2.1	общий		0.0		0.0
7.2.2	специальный		0.0		0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0		0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	9.8	6668.3		5219.9
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0		0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		5853.6		5806.6
7.4.1	основной товарный риск		4878.0		4839.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		975.6		967.6
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0		0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
I	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	3631076	293207	3337869
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3585557	297873	3267684
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		7731	768	6963
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах:		37788	-5434	43222
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	Изменение обязательств сформированных резервов
--------------	-------------------------	-----------------------------	--	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	Исходы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее предоставленных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	Перед отчитываемой кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Наименование показателя		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			тыс. руб.
Номер строки				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 1801918, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	805581;
1.2. изменения качества ссуд	984828;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
1.4. иных причин	11509.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 1504043, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	769635;
2.3. изменения качества ссуд	723080;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	11328.

И.о. Председателя Правления _____ И.В. Жилова

Главный бухгалтер _____ М.А. Некрасов

11.08.2017



Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17540261	2433

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
101000, Москва, ул.Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.3	4.5	22.5	18.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.3	6.0	22.5	18.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.3	8.0	23.0	18.5
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	81.2	90.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	104.4	107.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	8.5	1.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.7 Минимальное 0.0	Максимальное 22.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	165.7	270.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.7	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.4	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				

17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	5.3	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3266372
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 рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1552122
7	Прочие поправки		20869
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4797625

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6414548,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2268,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6412280,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПМ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПМ		0.0
11	Величина риска по ПМ 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:		1554745.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2623.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1552122.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1360829.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7964402.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		17.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		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	

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	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 СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

И.О. Председателя Правления

И.В. Жилова

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

11.08.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17548261	2433

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
181000, Москва, ул.Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		297939	303877
1.1.1	проценты полученные		339148	290384
1.1.2	проценты уплаченные		-26831	-42235
1.1.3	комиссия полученные		27765	44927
1.1.4	комиссия уплаченные		-1671	-1533
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		-15	-15
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6646	70492
1.1.8	прочие операционные доходы		7569	2052
1.1.9	операционные расходы	4.3	-56321	-52399
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.4	1649	-7776
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств; всего, в том числе:		-807276	-1162758
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1291	-1180
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	3.2	-23839	-198306
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.5	-21645	24006
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		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	-739295	-898702
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	3.7	-20749	-107559
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-457	-1017
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-509337	-878881

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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
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	3.4	-2554	-3483
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	402
2.7	Дивиденды полученные		134	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2420	-3081
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		56153	-105364
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-455604	-987326
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	1582671	1749011
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	1127067	761685

И.О. Председателя правления

И.В. Жилова

Главный бухгалтер

М.А. Некрасов

11.08.2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк»
(публичного акционерного общества)
за 1 –е полугодие 2017 года**

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк» (публичного акционерного общества) за 1-е полугодие 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Общая информация

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739297881.

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

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

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

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2017 по 30.06.2017.

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

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

2.3. Информация о банковской консолидированной группе

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску 11 августа 2017 года и.о. Председателя Правления Банка.

2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 Банк имеет 1 дополнительный офис.

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

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

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

- Лицензия на привлечение во вклады, размещение и другие операции с драгоценными металлами № 2433 от 12.08.2015, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07299-100000 от 26.12.03, 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.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

2.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года не распределялась.

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

2.8. Информация о рейтингах

Банк не имеет рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств

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

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

2.10. Информация об органах управления

Состав Совета Директоров Банка с 29.05.2015 по 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 01.07.2017 и 01.01.2017 в состав Правления Банка входят:

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

В отчетном периоде изменений в составе Правления Банка не производилось.

2.11. Сведения о прекращенной деятельности

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

2.12. Информация о сделках по уступке денежных требований

В отчетном периоде сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, не осуществлялись.

2.13. Информация об изменениях в Учетной политике

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

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	01.07.2017	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	82 489	111 164
Наличные денежные средства	117 605	91 202
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях:	928 055	1 380 305
- расположенных на территории Российской Федерации	928 055	1 380 305
- расположенных на территории других стран	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 128 149	1 582 671

По состоянию на 01.07.2017 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., а также активы в сумме 1 389 тыс. руб., по которым существует риск потерь.

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

3.2. Чистая ссудная задолженность

	01.07.2017	01.01.2017
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 085 817	5 044 046
Межбанковские кредиты и депозиты	31 054	31 054
Кредиты физическим лицам:	342 698	227 807
- потребительские кредиты	224 718	214 465
- ипотечные и жилищные кредиты	109 900	8 625
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	8 080	4 717
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	195 103	327 926
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	5 654 672	5 630 833
Резерв на возможные потери	(3 585 306)	(3 287 615)
Итого чистая ссудная задолженность	2 069 366	2 343 218

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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	3 490 834	61.75	3 430 601	60.92
Строительство	599 593	10.60	559 673	9.94
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	495 000	8.75	495 000	8.79
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	448 588	7.93	439 831	7.81
Финансовое посредничество	223 611	3.95	358 730	6.37
Обрабатывающие производства	54 348	0.96	119 191	2.12
Физические лица	342 698	6.06	227 807	4.05
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 654 672	100.00	5 630 833	100.00

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

- на 01.07.2017:

	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	625 582	534 008	1 249 023	1 050 561	1 515 670	110 973	5 085 817
Межбанковские кредиты и депозиты	31 054	-	-	-	-	-	31 054
Кредиты физическим лицам:	200 183	-	6 694	7 830	9 295	118 696	342 698
- <i>потребительские кредиты</i>	198 773	-	6 596	4 720	199	39 471	249 759
- <i>ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	8 625	76 234	84 859
- <i>кредиты, предоставленные с использованием банковских карт</i>	1 410	-	98	3 110	471	2 991	8 080
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	194 880	-	-	223	-	195 103
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	856 819	728 888	1 255 717	1 058 391	1 525 188	229 669	5 654 672
Резерв на возможные потери							(3 585 306)
Итого чистая ссудная задолженность							2 069 366

- на 01.01.2017:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	567 581	301 050	893 369	1 278 621	1 855 785	147 640	5 044 046
Межбанковские кредиты и депозиты	31 054	-	-	-	-	-	31 054
Кредиты физическим лицам:	150 682	-	6 130	13 646	53 861	3 488	227 807
- <i>потребительские кредиты</i>	149 272	-	6 012	5 021	53 673	487	214 465
- <i>ипотечные кредиты</i>	-	-	-	8 625	-	-	8 625
- <i>кредиты, предоставленные с использованием банковских карт</i>	1 410	-	118	-	188	3 001	4 717

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за I –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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:

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
г. Москва	4 918 941	86.99	4 924 015	87.45
Республика Хакасия	220 000	3.90	220 000	3.91
Московская область	216 503	3.83	165 080	2.93
г. Санкт-Петербург	105 400	1.86	105 401	1.87
Карачаево-Черкесская республика	90 000	1.59	90 000	1.60
Волгоградская область	40 000	0.71	30 000	0.53
Вологодская область	30 000	0.53	-	-
Костромская область	30 000	0.53	30 000	0.53
Новосибирская область	2 184	0.04	-	-
Пензенская область	1 157	0.02	1 157	0.02
Республика Башкортостан	255	0.00	287	0.01
Тамбовская область	181	0.00	-	-
Краснодарский край	50	0.00	50	0.00
Республика Мордовия	1	0.00	-	-
Челябинская область	-	-	64 843	1.15
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 654 672	100.00	5 630 833	100.00

Ссудная задолженность в разрезе валют представлена следующим образом:

	01.07.2017	01.01.2017
Рубли	5 464 299	5 304 831
Доллары США	190 373	326 001
Евро	-	-
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 654 672	5 630 833

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

	01.07.2017	01.01.2017
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	7 359	8 179
Итого долевых ценных бумаг	7 359	8 179
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	7 359	8 179

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

Название	Страна регистрации	Валюта	Справедливая стоимость	
			01.07.2017	01.01.2017
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Россия	рубль	7 359	8 179

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

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.07.2017	01.01.2017
Основные средства	3 560	3 583
Нематериальные активы	2 268	2 341
Материальные запасы	223	325
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 051	6 249

3.5. Прочие активы

	01.07.2017	01.01.2017
Средства в расчетах	160	232
Дисконт по выпущенным векселям	12 801	15 833
Расходы будущих периодов	925	1 258
Предоплата за услуги и материальные ценности	973	663
Начисленные проценты по ссудной задолженности	890	275
Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами	191	139
Прочее	1 158	511
За вычетом резерва на возможные потери	(2 032)	(1 300)
Итого прочие активы	15 066	17 611

Прочие активы в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.07.2017	01.01.2017
Рубли	14 671	16 992
Доллары США	96	123
Евро	299	496
Итого прочие активы	15 066	17 611

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.07.2017	01.01.2017
Организации, находящиеся в федеральной собственности:	114 433	106 894
- Текущие/расчетные счета	114 433	106 894
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица, включая индивидуальных предпринимателей:	1 296 984	2 054 158
- Текущие/расчетные счета	1 214 984	1 614 205
- Срочные депозиты	82 000	439 953
Физические лица:	4 093	4 188
- Текущие счета/счета до востребования	4 093	4 188
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 415 510	2 165 240

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	540 568	38.19	556 529	25.71
Деятельность профессиональная, научная и техническая	360 211	25.45	668 529	30.89
Строительство	246 592	17.42	420 288	19.41
Транспортировка и хранение	73 397	5.19	209 483	9.67
Добыча полезных ископаемых	71 664	5.06	98	0.00
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	47 268	3.34	48 239	2.23
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	30 115	2.13	21 820	1.01
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	16 753	1.18	10 166	0.47
Деятельность в области информации и связи	8 732	0.62	8 520	0.39
Обрабатывающие производства	5 052	0.36	10 244	0.47
Деятельность финансовая и страховая	5 033	0.36	6 261	0.29
Частные лица	4 093	0.29	4 188	0.19
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 373	0.17	2 437	0.11
Образование	734	0.05	616	0.03
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	561	0.04	195 737	9.04
Юридические лица-нерезиденты	357	0.03	397	0.02
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	266	0.00	254	0.01
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	78	0.01	201	0.01
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	45	0.00	69	0.00
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	3	0.00	3	0.00
Прочие отрасли	1 615	0.11	1 161	0.05
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 415 510	100.00	2 165 240	100.00

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	<u>01.07.2017</u>	<u>01.01.2017</u>
Рубли	1 011 398	1 630 625
Доллары США	288 577	404 987
Евро	115 535	129 628
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 415 510	2 165 240

3.7. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<u>01.07.2017</u>	<u>01.01.2017</u>
Дисконтные векселя	395 618	438 951
Процентные векселя	31 700	11 000
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	427 318	449 951

Выпущенные долговые ценные бумаги в разрезе валют представлены следующим образом:

	<u>01.07.2017</u>	<u>01.01.2017</u>
Рубли	406 056	429 851
Евро	21 262	20 100
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	427 318	449 951

3.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены в таблице ниже:

	<u>01.07.2017</u>	<u>01.01.2017</u>
Обязательства по уплате процентов	10 070	12 375
Обязательства перед клиентами по закрытым счетам	5 459	5 401
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	4 939	2 578
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	671	415
Средства в расчетах	127	214
Кредиторская задолженность	16	480
Доходы будущих периодов	2	-
Прочее	453	489
Итого прочих обязательств	21 737	21 952

Задолженность перед персоналом в сумме 4 939 тыс. руб. включает в себя начисленное обязательство по выплате отсутствий работника на работе в сумме 1 909 тыс. руб.

Прочие обязательства в разрезе валют представлены следующим образом:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.07.2017	01.01.2017
Рубли	21 382	21 162
Доллары США	354	760
Евро	1	30
Итого прочие обязательства	21 737	21 952

3.9. Безотзывные обязательства Банка

	01.07.2017	01.01.2017
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	744 313	1 116 694
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	275 588	132 488
Неиспользованные кредитные линии	4 037	8 402
Итого безотзывные обязательства Банка	1 023 938	1 257 584

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

- за 1-е полугодие 2017 года:

	Судная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2017	3 287 615	70	5 663	1 300	43 223	-	3 337 871
Создание	1 790 409	11 509	669	17 805	102 762	-	1 923 154
Восстановление	(1 492 718)	(11 328)	(377)	(17 249)	(108 198)	-	(1 629 870)
Списание	-	-	-	(75)	-	-	(75)
На 01.07.2017	3 585 306	251	5 955	1 781	37 787	-	3 631 080

- за 1-е полугодие 2016 года:

	Судная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2016	2 915 316	57	7 227	457	25 539	-	2 948 596
Создание	1 282 825	1 868	1 321	1 109	38 664	-	1 325 787
Восстановление	(1 028 161)	(1 844)	(2 655)	(877)	(39 045)	-	(1 072 582)
Списание	(187 484)	-	-	(6)	-	-	(187 490)
На 01.07.2016	2 982 496	81	5 893	683	25 158	-	3 014 311

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

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

	01.07.2017	01.07.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	522 502	777 332
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(515 856)	(706 840)
Сумма курсовых разниц	6 646	70 492

4.3. Операционные расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Расходы на содержание персонала (включая взносы во внебюджетные фонды)	24 299	26 337
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 800	1 579
Организационные и управленческие расходы	30 890	30 358
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 004	1 175
Прочее	3 395	22
Итого операционных расходов	61 388	59 471

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

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

	01.07.2017	01.07.2016
Налог на добавленную стоимость	4 409	4 710
Текущий налог на прибыль	10 734	1 931
Отложенный налог на прибыль	(2 209)	347
Прочие налоги и сборы	76	31
Возмещение (расход) по налогам	13 010	7 019

4.5. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.07.2017 отсутствуют суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

5.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.07.2017 в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.07.2017	01.01.2017
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 331 847</i>	<i>1 306 267</i>
Уставный капитал и эмиссионный доход	1 039 950	1 039 950
Нераспределенная прибыль прошлых лет	241 505	215 925
Резервный фонд	50 392	50 392
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>2 268</i>	<i>4 494</i>
Базовый капитал	1 329 579	1 301 773
<i>Источники добавочного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>454</i>	<i>-</i>
Основной капитал	1 360 829	1 301 773
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>31 250</i>	<i>25 580</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дополнительный капитал	31 250	25 580
Собственные средства (капитал)	1 360 829	1 327 353

5.2. Информация об инструментах капитала

Обыкновенные акции

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

	01.07.2017		01.01.2017	
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 299	314 950	6299	314 950
Уставный капитал	6 299	314 950	6 299	314 950

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

5.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

	01.07.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	22.5	18.1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	22.5	18.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	23.0	18.5

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

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

В таблицах 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 01.07.2017:

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	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	31 250
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 415 510	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	31 250
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 051	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 268	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	1 814

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(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	454
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10 322	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	3 004 780	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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- по состоянию на 01.01.2017:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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 обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 405
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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 –е полугодие 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

6.1. Информация о показателе финансового рычага

	01.07.2017	01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-)
Основной капитал	1 360 829	1 301 773	59 056
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 964 402	6 875 624	1 088 778
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17.1	18.9	-1.8

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

	01.07.2017	01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	6 412 280	3 992 237	2 420 043
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	-	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 552 122	2 883 387	-1 331 265
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 964 402	6 875 624	1 088 778

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

- уменьшения объема средств, размещенных в Банке России на 27 384 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств в других кредитных организациях на 452 250 тыс. руб.;
- уменьшения объема чистой ссудной задолженности на 273 852 тыс. руб.;
- уменьшения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 749 730 тыс. руб.;
- уменьшения объема выпущенных долговых обязательств на 22 633 тыс. руб.;
- уменьшения объема выданных Банком гарантий на 1 334 459 тыс. руб.

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

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

6.4. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года №3737-У «О методике

определения системно значимых кредитных организаций» не признается системно значимой кредитной организацией.

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

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

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

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

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

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

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

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

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

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

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

Наиболее значимые риски:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск потери ликвидности;

Значимые риски:

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

Незначимые риски:

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

9.2. Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка –

Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом, управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и структурными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками;
- определяет функции и ответственность органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению и контролю принимаемых рисков, контролирует и координирует их деятельность;
- определяет принципы и условия привлечения средств фондирования Банка для последующего осуществления активных операций;
- рассматривает отчеты о результатах выявления принятых и потенциальных рисков;
- устанавливает лимиты на величину принимаемых рисков по структурным подразделениям Банка;
- утверждает лимиты на объем операций с одним контрагентом и(или) группой связанных контрагентов, с контрагентами одного вида экономической деятельности, с различными финансовыми инструментами, на предельный уровень убытков по структурным подразделениям Банка.

Председатель Правления Банка:

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

Кредитно-инвестиционный Комитет Банка:

- определяет принципы кредитной политики Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу;

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

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверку деятельности подразделения по управлению рисками Банка;
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет содействие органам управления Банка в управлении банковскими рисками с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающих соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- своевременно информирует органы управления Банка о вновь выявленных рисках и факторах, повышающих уровень банковских рисков;
- информирует Совет директоров Банка в случае, когда, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения или органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Служба внутреннего контроля:

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

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности:

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

Валютное Управление:

- производит оперативный контроль исполнения открытых валютных позиций.

Управление оценки и мониторинга банковских рисков:

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

Кредитно-инвестиционное управление:

- осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния основных заемщиков и принципалов, а также отраслей экономики, представленных в портфеле кредитных требований в целях выявления негативных тенденций и факторов, повышающих уровень принимаемых кредитных и иных связанных с ним рисков;
- оценивает величину принимаемого кредитного риска по отдельным заемщикам и принципалам;
- вносит предложения по внесению изменений в перечень заемщиков и принципалов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

Управление активно-пассивных операций Банка:

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

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

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- минимизация финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение уровня надежности, способного беспрепятственно обеспечивать осуществление текущих операций;
- принятие и поддержание Банком приемлемого уровня принимаемых рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим планам развития Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков, способных привести к ухудшению финансового положения и текущей платежеспособности.

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

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

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

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

Во 2-ом квартале 2017 года в Банке продолжают осуществляться внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – указание Банка России № 3624-У), и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками в рамках ВПОДК реализуется в целях:

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

В рамках ВПОДК в Банке действуют следующие документы:

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

9.5. 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:

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

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

- плановые (целевые) показатели предельной величины совокупного риска, уровня достаточности капитала, размера капитала, плановая структура капитала, лимиты на величины принимаемых рисков и (или) показатели, характеризующие отдельные виды рисков,
- лимиты на величину принимаемых рисков по структурным подразделениям,
- лимиты на величину операций с различными финансовыми инструментами, с одним контрагентом и(или) группой связанных контрагентов, контрагентами одного вида экономической деятельности, на предельный уровень убытков по структурным подразделениям.

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

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

- диверсификация видов финансовой деятельности, предполагающая использование альтернативных возможностей получения дохода от различных операций — краткосрочных и долгосрочных вложений, формирования фондового портфеля, осуществления проектного финансирования, факторинга и т.п.;

- диверсификация валютного портфеля Банка, предполагающая выбор для проведения внешнеэкономических операций нескольких видов валют с целью снижения потерь от валютного риска;
- диверсификация банковского портфеля (векселя банков, МБК), предполагающая размещение крупных сумм временно свободных денежных средств на хранение в нескольких банках-контрагентах;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслям, срокам, видам кредитования с лимитированием концентрации кредитных операций 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.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

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

Отчет об оценке уровня странового риска	Председатель Правления	Не реже одного раза в квартал
---	------------------------	-------------------------------

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

Собственные средства (капитал) Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией принимаемых рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала. Согласно принципам Базеля II и III и требованиям Банка России по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом (располагаемым капиталом) непредвиденных потерь в результате реализации рисков, изложенным в Указании Банка России № 3624-У, величина принятого совокупного риска определяется на основе агрегированной величины активов, взвешенных по уровню каждого значимого риска, принимаемого Банком на основе подхода, изложенного в Инструкции Банка России № 139-И.

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

Значимые риски	01.07.2017		01.01.2017	
	Значение показателя	Требования к капиталу	Значение показателя	Требования к капиталу
Кредитный риск	4 444 528	368 896	5962840	506841
Рыночный риск	0	12 992	11019	11708
Операционный риск	12 522	109 504	88502	94033
Риск потери ликвидности	24 095	0	0	0
Процентный риск	105 546	24 998	66378	70527
Риск концентрации	0	0	1135068	96481
Регуляторный риск	50 500	50 500	50500	50500
Буфер капитала для покрытия результатов стресс-тестирования	255 964	255 964	-	-
Итого совокупный риск	4 893 155	822 854	7 314 307	830 090

Динамика регуляторных требований к капиталу в течение отчетного периода:

Минимальная величина требований к капиталу в отчетном периоде	Максимальная величина требований к капиталу в отчетном периоде	Средняя величина требований к капиталу в отчетном периоде
619 387	920 513	769 950

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

Кредитный риск и риск концентрации в составе кредитного портфеля

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

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

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

К факторам возникновения кредитного риска и риска концентрации можно отнести:

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

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

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

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

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

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

- совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу Банка;
- суммарного объема связанных требований к капиталу Банка;

- объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного региона к общему объему кредитных требований;

- объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного сектора экономики к общему объему кредитных требований.

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

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

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

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

В Банке на ежедневной основе осуществляется мониторинг за уровнем кредитного риска и риска концентрации на предмет соблюдения установленных лимитов и оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности, финансового состояния заемщиков (принципалов) и контрагентов.

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

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

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

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

Основными инструментами минимизации кредитного риска и риска концентрации являются:

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

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

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

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

	Установленные целевые (плановые) уровни (лимиты) кредитного риска	Значение на 01.04.17	Значение на 01.07.17	Соблюдение установленных целевых (плановых) уровней (лимитов) кредитного риска и риска концентрации
Величина кредитного риска (тыс. руб.)	6 500 000	5 540 827	4 444 528	Лимит соблюдается, выбран на 68,38%
Числовой коэффициент риска концентрации (Рк)	1,11	1.08	0.88	Соблюдается
Величина риска концентрации (ВРк) (тыс. руб.)	715 000	436 360	0	Соблюдается, выбран на 68,38%
Показатели риска концентрации	X	X	X	X
Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к совокупному капиталу Банка	X	2.47	1.66	X
Отношение суммарного объема связанных требований к совокупному капиталу Банка	X	0.53	0.54	X
Отношение объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного региона к общему объему кредитных требований	X	0.57	0.76	X
Отношение объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного сектора экономики к общему	X	0.75	0.55	X

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

объему кредитных требований.				
------------------------------	--	--	--	--

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	01.07.2017	01.01.2017
1-я группа активов (коэффициент риска – 0%)	186 429	194 567
2-я группа активов (коэффициент риска – 20%)	11 997	-
3-я группа активов (коэффициент риска – 50%)	-	-
4-я группа активов (коэффициент риска – 100%)	5 701 411	6 098 749
5-я группа активов (коэффициент риска – 150%)	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	763 854	840 150

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

Ниже представлена информация об объеме активов с просроченными сроками погашения:

	01.07.2017	01.01.2017
Ссудная задолженность	856 819	749 317
до 30 дней	58 000	7 759
от 31 до 90 дней	121 901	47 000
от 91 до 180 дней	-	194 100
свыше 181 дней	676 918	500 458
Требования по получению просроченных процентов, отраженные на балансовых счетах:	703	37
до 30 дней	566	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
свыше 181 дней	137	37
Прочие активы	1 214	804
до 30 дней	7	84
от 31 до 90 дней	93	18
от 91 до 180 дней	482	110
свыше 181 дней	632	592
Просроченная задолженность	858 736	750 158
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	12.50	10.25

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

	01.07.2017	01.01.2017
Юридические лица	658 305	599 465
Физические лица	200 431	150 693
Просроченная задолженность	858 736	750 158

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Основная доля (более чем 99%) просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 сосредоточена в г. Москва и Московской области.

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

Основным видом реструктуризации в Банке является пролонгация кредитного договора.

Ниже представлена информация об объеме реструктурированной задолженности:

	01.07.2017	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	2 416 910	1 583 402
Удельный вес в общем объеме активов (до вычета резервов на возможные потери), %	35.17	21.60

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

	01.07.2017			01.01.2017		
	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория качества	1 124 887	-	-	1 708 553	-	-
2 категория качества	400 146	12 567	12 567	519 566	12 588	12 588
3 категория качества	1 310 533	579 563	579 730	1 725 459	781 238	781 289
4 категория качества	2 955 488	2 200 257	2 200 322	1 990 229	1 426 024	1 426 024
5 категория качества	800 669	800 651	800 669	1 074 738	1 074 720	1 074 738
ИТОГО	6 591 723	3 593 038	3 593 288	7 018 545	3 294 570	3 294 639

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

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества представлена ниже:

	01.07.2017			01.01.2017		
	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория качества	1 266 747	-	-	508 523	-	-
2 категория качества	180 582	4 539	4 539	2 237 672	46 119	39 882
3 категория качества	133 810	28 605	28 605	184 251	39 724	2 469
4 категория качества	11 365	5 799	4 615	511	471	471
5 категория качества	29	29	29	400	400	400
ИТОГО	1 592 533	38 972	37 788	2 931 357	86 714	43 222

Условные обязательства кредитного характера представлены ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	4 037	8 402
Выданные гарантии	1 588 496	2 922 955
Условные обязательства кредитного характера	1 592 533	2 931 357

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:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности***за 1 –е полугодие 2017 года***(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	01.07.2017	01.01.2017
Поручительство	4 226 090	4 527 178
Имущество, за исключением драгоценных металлов	805 953	592 781
Драгоценные металлы	27 901	27 901
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-

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

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

	01.07.2017	01.01.2017
Котируемые ценные бумаги, включенные в Ломбардный список	7 359	8 179
Котируемые ценные бумаги, не включенные в Ломбардный список	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения	7 359	8 179

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 активы, переданные в обеспечение по привлекаемым ресурсам, отсутствовали.

Риск ликвидности и риск концентрации фондирования

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

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

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

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

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

- выявление факторов их возникновения;

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

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

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

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

- прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России 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;
- оценку влияния уровня риска концентрации фондирования на величину обязательств в разрезе различных сроков; в разрезе различных сроков
- процедуры, обеспечивающие эффективную диверсификацию источников фондирования;
- порядок предоставления отчетности о состоянии ликвидности Банка

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

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

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

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

Сведения о движении денежных средств предоставляют:

Кредитно-инвестиционное управление (КИУ)	<ul style="list-style-type: none"> • 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 валюте в будущем, в том числе на основании данных валютного контроля.
Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУО)	<ul style="list-style-type: none"> Сведения обо всех банковских платежах по заключенным договорам; Сведения о платежах Банка в адрес фискальных, судебных органов; Сведения об известных поступлениях на корр. счет в ЦБ РФ; Сведения о ликвидных основных средствах и сроках их возможной реализации при необходимости; Сведения о предполагаемом движении средств обязательного резервирования.

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

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

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

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

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются соответствующие подразделения.

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

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

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

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

- отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств;
- отношение обязательств до востребования к общей сумме обязательств;
- отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные принципы управления балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами:

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

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

Период	Значение на 01.04.17	Значение на 01.07.17	Изменение	Установленный плановый (целевой) уровень	Соблюдение установленного планового (целевого) уровня
Величина риска потери ликвидности, тыс. руб.	0	0	0	30 000	Соблюден, степень использования лимита – 0%

Наименование показателя	До востр. и 1 дн	До 08 дн	До 30 дн	До 90 дн	До 180 дн	До 365 дн	До 3 лет
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА на 01.04.2017 (%)	6,21	6,62	17,47	41,40	60,44	77,75	36,97
ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА на 01.07.2017 (%)	42,9	45,6	73,0	101,5	136,0	157,0	55,2
Установленные плановые (целевые) уровни показателя избытка/дефицита ликвидности (%)	-5,00	-5,00	-5,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

К основным задачам стресс-тестирования относятся:

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности по отношению к кредитному риску проводится с учетом изменения таких факторов риска, как рост доли «плохих» ссуд (ссуд 4-5 категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П) на 2 п.п. по сравнению с текущим уровнем (пессимистический сценарий), на 3 п.п. (критический сценарий), на 5 п.п. (экстремальный сценарий).

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

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

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

По процентному риску Банк применяет стресс-тест на изменение уровня процентной

ставки в ходе проведения гэлп-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У на +/-300 б.п. (пессимистический стресс-сценарий), +/-400 б.п. (критический сценарий), +/-600 б.п. (экстремальный сценарий).

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

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

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

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

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

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

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

При этом в случае, если:

- сумма привлеченных средств одного крупнейшего кредита больше величины снижения на 10% суммы привлеченных средств по одному источнику фондирования и (или),
- сумма привлеченных средств двух крупнейших кредиторов больше величины снижения на 15% суммы по двум источникам фондирования и (или),
- сумма привлеченных средств трех крупнейших кредиторов больше величины снижения на 20% суммы по трем источникам фондирования,

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

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

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

Результаты анализа чувствительности по кредитному риску, риску концентрации в составе кредитного портфеля также оказывают влияние на уровень риска потери ликвидности в результате возможного возникновения дефицита ликвидности по одному и(или) нескольким срокам требований и обязательств в следствие снижения величины требований по кредитному портфелю из-за увеличения объема резервов на горизонте анализа чувствительности в один квартал.

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

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

- планирования развития направлений деятельности, в меньшей степени подверженных принимаемым и потенциальным рискам;
- подтверждения правильности оценки кредитного, процентного риска, риска концентрации или как основание для внесения изменений в модели оценки указанных рисков.
- определения плановых (целевых) уровней рисков, предельной величины совокупного риска, уровня достаточности капитала;
- определения минимально необходимого буфера капитала, необходимого для покрытия предполагаемых потерь по одному из стрессовых сценариев.

Необходимый буфер капитала определяется таким образом, чтобы покрыть:

- величину снижения капитала из-за убытков, возникающих в результате реализации рисков в условиях стресса;
- рост требуемого капитала из-за роста кредитного, операционного риска и риска концентрации, превышающего запланированный рост в базовом сценарии (бизнес-план).

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

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

План мероприятий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных обстоятельствах

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

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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	мероприятия по привлечению клиентов с регулярными потоками платежей, увеличение ставок по срочным пассивам, в том числе установление индивидуальных повышенных ставок по крупным пассивам.	
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

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

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

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

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

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

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

Контроль за управлением риском ликвидности производится на 3 уровнях:

Первый уровень предполагает контроль со стороны подразделений Банка.

УОиМБР:

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

УБУО:

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

УАПО:

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

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

Правление Банка/Председатель Правления Банка:

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

Совет директоров:

- утверждает процедуры управления риском потери ликвидности;
- утверждает лимит на величину принимаемого риска потери ликвидности, целевые предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности;

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Текущий портфель ценных бумаг Банка составляет порядка 0,7% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет фондового риска в отношении портфеля ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, но в настоящее время не производится по причине отсутствия намерения реализации указанного портфеля в краткосрочной перспективе.

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

Валютное управление Банка осуществляет оперативный контроль и учет операций, контроль своевременности и полноты расчетов по заключенным сделкам, осуществляет оперативный контроль 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 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Установленный плановый (целевой) уровень (лимит)	Значение на 01.04.17	Значение на 01.07.17	Соблюдение лимита
Величина	16 000	12 330	12 522	Соблюден, степень

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Установленный плановый (целевой) уровень (лимит)	Значение на 01.04.17	Значение на 01.07.17	Соблюдение лимита
рыночного риска (тыс. руб.), в т.ч.				использования – 78,26%
Валютный риск	8 000	6 482	6 668	Соблюден, степень использования - 83.35%,
Товарный риск	8 000	5 848	5 854	Соблюден, степень использования на 73.17%

Установленный лимит (тыс. руб.)	Наименование фин. инструмента	Кол-во (гр.)	Текущая (справедливая) ст-ть (тыс.руб.)	Объем (тыс. руб.)	Соблюдение лимита
на 01.04.17					
X	платина	2 360	1 733	4 090	x
X	палладий	19 883	1 428	28 400	x
45 000	Итого	x	x	32 490	Соблюден, степень использования – 72.2%
на 01.07.17					
X	платина	2 360	1 746	4 120	x
X	палладий	17 344	1 637	28 400	x
45 000	Итого	x	x	32 520	Соблюден, степень использования – 72.27%

Сведения об ОВП

на «01» апреля 2017 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигна льные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сиг нальных значений
1	Евро	414.3	60.59	25 108	1.9	X	X
1.1	в том числе руб./евро	x	x	x	x	x	X
2	Доллар США	971.7	56.38	54 784	4.1	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	x	x	x	x	X	X
3	Золото	500	2 267.37	1 134	0.09	X	X
3.1	в том числе руб./золото	x	x	x	x	x	X
4	Платина	2 360	1 732.84	4 090	0.31	X	X
4.1	в том числе руб./платина	x	x	x	x	x	X

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
5	Палладий	19 803	1428.32	28 400	2.14	X	X
5.1	в том числе руб./палладий	x	x	x	x	x	X
7			Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	113 515	X	120 000/119 000	Соблюдены, степень использования лимита - 94,6%, сигнальное значение не достигнуто

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
1	Евро	212	67.50	14 341	1.05	X	X
1.1	в том числе руб./евро	x	x	x	x	x	X
2	Доллар США	1 148	59.09	67 829	4.98	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	x	x	x	x	X	X
3	Золото	500	2 368.09	1 184	0.09	X	X
3.1	в том числе руб./золото	x	x	x	x	x	X
4	Платина	2 360	1 745.77	4 120	0.30	X	X
4.1	в том числе руб./платина	x	x	x	x	x	X
5	Палладий	17 344	1 637.49	28 400	2.09	X	X

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты/сигнальные значения на открытые валютные позиции, тыс. руб.	Соблюдение лимитов/сигнальных значений
5.1	в том числе руб./палладий	x	x	x	x	x	X
6.			Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	115 874	X	10%/9.9% от Собственных средств (капитала) Банка	Соблюден, степень использования лимита - 85.15%, сигнальное значение не достигнуто

Операционный риск

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

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

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

Задачи системы управления операционным риском:

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

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

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

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

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

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

В целях управления операционными рисками в Банке производится их классификация:

- *Риски персонала* – риски потерь, связанные с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможными изменениями в трудовом законодательстве и т. д.;
- *Риски, связанные с ошибками при проведении операций (сделок), осуществлении бухгалтерского 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.
- *Правовой риск* – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

риска деятельности Банка и анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска.

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

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

Отобранные события подлежат оценке и корректировке:

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля управления операционным риском. В ходе проверок деятельности

подразделений Банка особое внимание уделяется соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

- по состоянию на 01.07.2017:

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

Операционный риск – 105 546 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2017:

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

Операционный риск – 88 502 тыс. руб.

	Установленный плановый (целевой) уровень (лимит)	Значение на 01.04.17	Значение на 01.07.17	Соблюдение лимита
Величина операционного риска (согласно Положения Банка России №346-П) (тыс. руб.)	110 000	88 502	105 546	Соблюден, степень использования лимита – 95,95
Величина принятого операционного риска Банка (тыс. руб.)	x	0	0	x
Величина потенциального операционного риска Банка исходя из данных о размере потенциального ущерба Банка и суммах убытков других кредитных организаций (тыс. руб.)	x	5 279	269	x

Процентный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Значение на 01.04.17	Значение на 01.07.17	Установленный лимит	Соблюдение лимита
Величина процентного риска, тыс. руб.	47 630	24 095	50 000	Соблюден, степень использования 48,19%
Величина ГЭПа по требованиям и	2 045 693	1 006 170	X	

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Значение на 01.04.17	Значение на 01.07.17	Установленный лимит	Соблюдение лимита
погашениям сроком до 30 дней, тыс. руб.				
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 31 до 90 дней, тыс. руб.	339 973	164 593	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 91 до 180 дней, тыс. руб.	187 361	109 796	X	
Величина ГЭПа по требованиям и погашениям сроком от 181 дня до 1 года, тыс. руб.	82 899	138 941	X	
Величина совокупного ГЭПа (по требованиям и обязательствам сроком до 1 года), тыс. руб.	2 655 926	1 419 500	X	

	На 01.04.17				На 01.07.17			
	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. рублей	Вложен ия в Доллара х США, тыс. рублей	Вложен ия в Евро, тыс. рублей	Вложен ия во всех валютах , тыс. рублей	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. рублей	Вложен ия в Доллара х США, тыс. рублей	Вложен ия в Евро, тыс. рублей	Вложен ия во всех валютах , тыс. рублей
АКТИВЫ								
Кредиты юридических лиц	925 060	0	0	925 060	1 026 316	0	0	1 026 316
Кредиты физических лиц	44 050	0	0	44 050	83 216	0	0	83 216
Межбанковские кредиты/депозиты предоставленные	900 000	0	0	900 000	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	6 975	72 058	1 139 774	1 218 807	1 299 713	75 882	843 803	919 997
Прочие активы и внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	6 975	72 058	1 139 774	3 087 917	2 409 245	75 882	843 803	2 029 529

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	На 01.04.17				На 01.07.17			
	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. рублей	Вложен ия в Доллара х США, тыс. рублей	Вложен ия в Евро, тыс. рублей	Вложен ия во всех валютах , тыс. рублей	Вложени я в Российск их Рублях, тыс. рублей	Вложен ия в Доллара х США, тыс. рублей	Вложен ия в Евро, тыс. рублей	Вложен ия во всех валютах , тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	102 180	0	0	102 180	92 029	0	0	92 029
Привлеченные межбанковские кредиты/депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства юридических и физических лиц	89 938	0	0	89 938	89 078	0	0	89 078
Корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	299 212	0	19 087	318 299	406 097	0	21 262	427 359
Прочие пассивы и внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	491 330	0	19 087	510 417	587 204	0	21 262	608 466
ГЭП (АКТИВЫ–ПАССИВЫ)	1 384 755	72 058	1 120 687	2 577 500	1 822 041	75 882	822 541	1 421 063

Регуляторный риск

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

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

- несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдение Банком нормативных актов Банка России;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также несвоевременное приведение деятельности и внутренних документов Банка в соответствие с изменениями законодательства;

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

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

Процесс управления регуляторным риском основан на проведении следующих мероприятий:

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

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

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

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

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

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

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

С целью предупреждения реализации факторов регуляторного риска и (или) минимизации его уровня Службой внутреннего контроля разрабатывается План

деятельности по управлению Регуляторным риском, содержащий комплекс мер и мероприятий, выполняемых участниками системы внутреннего контроля в процессе управления Регуляторным риском, утверждаемый Председателем Правления на текущий календарный год и предусматривающий внесение оперативных изменений и дополнений.

Методами минимизации Регуляторного риска, используемыми Банком, являются:

- выделение буфера капитала, необходимого для покрытия возможных убытков от реализации факторов регуляторного риска;
- контроль соблюдения в деятельности Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки новых нормативных документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- разработка Банком внутренних документов и стандартных форм по наиболее значимым для Банка типам и видам операций, другим сделкам (по масштабам, по возможным убыткам);
- соблюдение установленного порядка проведения экспертизы заключаемых договоров, разрабатываемых документов, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- перераспределение полномочий, ограничение или расширение лимитов ответственности, возложение обязанностей по устранению выявленных нарушений и установление сроков устранения нарушений, вынесение взысканий и др.;
- приобретение и(или) обновление программного обеспечения, внесение необходимых настроек в действующее ПО, внедрение дополнительных процедур программного контроля.

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

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

Расчет буфера капитала, выделяемого для покрытия регуляторного риска

Период	Сумма доначислений резервов в соответствии с предписаниями ЦБ РФ, тыс.руб.
2014	51 665
2015	22 530
2016	77 304
Величина буфера капитала (среднеарифметическое за 3 года)	50 499,66

Совокупный риск

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

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

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

9.9. 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
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 залога, 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 Росфиннадзор.
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. Значения действующих административных паролей к информационным ресурсам Банка и к специализированному банковскому программному обеспечению.
7.10. Сведения о системе организационных мер, применяемых для защиты от несанкционированного доступа к информации: кодовые имена и пароли; планы внедрения программно-технических комплексов.
7.11. Сведения, содержащиеся в разработанных Банком положениях о доступе пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и базах компьютерной системы Банка и в положении о порядке приема – передачи документов по каналам связи с использованием технических средств.
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.

7.1. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 сумма капитала, управляемого Банком составляет 1 360 829 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 - 1 327 353 млн. рублей).

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	-

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	371	411
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	357	397
4.3	физических лиц - нерезидентов	14	14

9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	7 058 611	9 297
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 297	9 297
2.1	кредитных организаций	-	-	9 297	9 297
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 –е полугодие 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 143 071	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	81 054	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 022 232	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	339 416	-
8	Основные средства	-	-	13 206	-
9	Прочие активы	-	-	15 626	-

И.о. Председателя Правления
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

И.В. Жилова

Главный бухгалтер
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

М.А. Некрасов

11 августа 2017 года

