

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

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

**Код эмитента:**

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

 - 

В
---

за 3 квартал 2018 года

Адрес эмитента:

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

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

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

Председатель Правления

(наименование должности руководителя эмитента)

Дата «12» ноября 2018 г.

И.о. главного бухгалтера

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)

Дата «12» ноября 2018 г.

подпись

А.Б. Мельничук  
И.О. Фамилия

подпись

Е.Г. Рассказова  
И.О. Фамилия

Контактное лицо:

Начальник управления активно-пассивных операций  
Ларина Елена Евгеньевна  
(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)

Телефон (факс):

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

(номер (номера) телефона контактного лица)

Адрес электронной почты: [larina@pib.ru](mailto:larina@pib.ru)

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

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



## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение.....		6
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....		6
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента .....		7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента .....		9
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....		9
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		9
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....		10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....		10
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....		10
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....		10
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....		10
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....		10
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения....		10
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....		10
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....		10
2.4.1. Отраслевые риски .....		11
2.4.2. Страновые и региональные риски .....		11
2.4.3. Финансовые риски .....		11
2.4.4. Правовые риски .....		11
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....		11
2.4.6. Стратегический риск.....		11
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента .....		12
2.4.8. Банковские риски .....		13
2.4.8.1 Кредитный риск .....		13
2.4.8.2 Страновой риск .....		14
2.4.8.3 Рыночный риск .....		14
2.4.8.4 Риск ликвидности .....		16
2.4.8.5 Операционный риск.....		17
2.4.8.6 Правовой риск .....		18

Раздел III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте .....	20
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	20
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....	20
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	20
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	21
3.1.4. Контактная информация.....	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	24
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	24
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	28
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	28
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	28
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента .....	29
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	30
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....	30
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	30
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	30
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	30
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	30
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	30
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента..	38
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	38
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента.....	39
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	39
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	45
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	56

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	56
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	66
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	73
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....	74
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	75
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организацией - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность .....	76
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	76
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	76
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....	81
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	82
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	82
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность .....	83
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	84
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	85
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	85
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента ..	85
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента.....	86
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.....	86
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	87
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.....	87

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	87
Раздел VIII. Дополнительные сведения об кредитной организации – эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах .....	88
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте .....	88
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного кредитной организации – капитала эмитента.....	88
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента....	88
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	88
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций .....	90
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	90
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	90
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	90
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	92
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	92
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	92
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением .....	92
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием .....	93
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	93
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	93
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	93
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	93
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	94
8.8. Иные сведения.....	94
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	94
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	94
8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг.....	94

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

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

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

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

## **1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	123610, Москва, Краснопресненская набережная, д. 12	7705012216	044525931	30101810845250000931 в Отделении 3 Москва	30110810100000000235 30110840400000000235 30110978000000000235	30109810500000000235 30109840800000000235 30109978400000000235	к/сч к/сч к/сч
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д.47, стр. 2	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840400000000439 30110978000000000439	30109840700000000439 30109978300000000439	к/сч к/сч
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный центр" (Общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный центр" (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.86	2225031594	045004832	30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России	301108101000000003892 301108106000000003892 301108409000000003892 301109785000000003892	301098103000000003892 301098108000000003892 301098401000000003892 301099787000000003892	к/сч к/сч к/сч

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

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

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

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

Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Банка	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» 119192, город Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	11406008801
Дата последней проверки кредитной организации:	Март 2018 года

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

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента.	Аудит АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) проводился за 2017 год.
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность).	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

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

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



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

Указанные факторы не оказывают влияния на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2017 год	Размер вознаграждения аудитора определяется решением Совета директоров банка.	550,0 тыс. руб.	отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

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

Банк оценщика не имеет.

### 1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не имеет.

### 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения	Основное место работы	Должность
1	2	3	4
Мельничук Аркадий Борисович	1958	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Председатель Правления - единоличный исполнительный орган, Член Совета директоров
Рассказова Елена Григорьевна	1973	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Заместитель главного бухгалтера

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

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

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента**

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

### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

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

### **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

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

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

#### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

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

#### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения**

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

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

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

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

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

Вышеуказанные в данном пункте ежеквартального отчета соглашения отсутствуют.

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

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

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

#### **2.4.1. Отраслевые риски**

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

#### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

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

#### **2.4.3. Финансовые риски**

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

#### **2.4.4. Правовые риски**

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

#### **2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

#### **2.4.6. Стратегический риск**

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

Управление стратегическим риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

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

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

Результаты оценки стратегического риска доводятся до органов управления Банка, а также структурных подразделений, участвующих в управлении рисками, на регулярной основе.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

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

Основными задачами системы мониторинга являются:

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка стратегического риска производится один раз в год. По результатам оценки стратегического риска за 2017 год установлено, что по совокупности факторов оценки уровень стратегического риска является несущественным и не угрожает финансовому состоянию и платежеспособности Банка.

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента**

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

В частности, не ожидаются значимые потери от рисков, связанных с текущими судебными процессами, поскольку отсутствуют судебные процессы, результат которых может негативно сказаться на результатах деятельности Банка в отчетном периоде. Банк в целях предотвращения возникновения у него убытков, связанных с нарушением контрагентами нормативных актов, а также условий заключенных договоров в части просрочки платежей по выданным кредитам, обращается в суды с требованиями о взыскании с заемщиков Банка (физических и юридических

лиц) задолженности по указанным договорам. Однако данные судебные процессы не могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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

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

#### **2.4.8. Банковские риски**

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

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

##### **2.4.8.1 Кредитный риск**

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска Банк использует нормативный подход, установленный Банком России.

Результаты оценки кредитного риска доводятся до органов управления Банка и структурных подразделений, участвующих в управлении рисками, на регулярной основе.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

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

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

В отчетном периоде не было зафиксировано превышений по установленным лимитам в отношении кредитного риска. Степень использования лимита на общий объем принятого кредитного риска в отчетном периоде составила 60,84%-81,52%. Величина принимаемого кредитного риска не оказывает негативного влияния на финансовое положение и платежеспособность Банка

#### **2.4.8.2 Страновой риск**

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

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

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

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

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

Для снижения странового риска Банк:

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

#### **2.4.8.3 Рыночный риск**

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

Оценка рыночных рисков в целях определения размера капитала, требуемого для покрытия указанного риска, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Банком России, а также внутренними документами Банка.

Результаты оценки рыночных рисков доводятся до органов управления Банка и структурных подразделений, участвующих в управлении рисками, на регулярной основе.

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

В отчетном периоде не было зафиксировано превышений по установленным лимитам в отношении рыночного риска. Величина принимаемого рыночного риска не существенна и составляет порядка 0,65-0,75% от величины собственных средств (капитала). Степень использования лимита на общий объем принятого рыночного риска в отчетном периоде составила 18,31-49,46%.

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

##### **а) фондовый риск**

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

Текущий портфель ценных бумаг Банка составляет порядка 0,35-0,41% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет фондового риска в отношении портфеля ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, но в настоящее время не производится по причине отсутствия намерения реализации указанного портфеля в краткосрочной перспективе.

#### **б) валютный риск**

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

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

Управление активно-пассивных операций Банка осуществляет ежедневный контроль за открытыми валютными позициями с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

В целях минимизации валютного риска, осуществляется хеджирование открытых валютных позиций Банка при помощи срочных контрактов (своп) на ПАО Московская Биржа.

#### **в) процентный риск**

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

Источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

#### **г) товарный риск**

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

Текущий портфель вложений в драгоценные металлы Банка составляет порядка 2,3-2,4% от собственных средств (капитала) Банка. При этом, Банк не осуществлял вложения в биржевые товары.

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 на объем суммарных вложений в драгоценные металлы (с учетом принятых в залог). Лимиты определяются как для каждого биржевого товара и валюты, так и для совокупности позиций во всех биржевых товарах и валютах. Управление активно-пассивных операций Банка осуществляет ежедневный контроль за лимитом с целью ограничения уровня товарного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

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

#### **2.4.8.4 Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка базируется на принципах:

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

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

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

Для оценки риска потери ликвидности в целях определения размера капитала, требуемого для покрытия указанного риска, а также оценки состояния перспективной ликвидности используется метод оценки разрывов денежных потоков на различных периодах по сроку в пределах актуальной временной зоны.

Результаты оценки состояния ликвидности доводятся до органов управления Банка, а также структурных подразделений, участвующих в управлении рисками, на регулярной основе.

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.

В качестве мониторинга за состоянием ликвидности Банк использует лимиты (ограничения)



на общую величину принимаемого риска потери и показатели дефицита ликвидности по срокам требования и погашения.

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

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

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

В отчетном периоде не было зафиксировано превышений по установленным лимитам в отношении риска потери ликвидности и показателям дефицита ликвидности.

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

#### **2.4.8.5 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, а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценки (измерение) риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- принятие важных управленческих решений на основании предварительного анализа ситуации и оценке последствий с точки зрения вероятности возникновения операционных рисков;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.
- принятие мер быстрого и адекватного реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).
- установление взаимосвязей между отдельными видами принимаемых Банком рисков, исполнение плана по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует нормативный подход, установленный Банком России.

В целях мониторинга и контроля за уровнем операционного риска, Банком на регулярной основе проводится оценка и мониторинг величины 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) (в т.ч. внешних событий, понесенных другими кредитными организациями и свойственных деятельности Банка), приводящих или способных привести к реализации операционных рисков, фиксируются по

направлениям их деятельности в аналитической базе данных о понесенных и потенциальных убытках.

Результаты оценки и мониторинга операционного риска доводятся до органов управления Банка, а также структурных подразделений, участвующих в управлении рисками на регулярной основе.

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

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).

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

Осуществляется постоянная актуализация внутренних нормативных документов, методологическая проработка новых видов операций с обязательным участием сотрудников Юридического департамента, проводится регулярный текущий и последующий контроль текущих операций, что позволяет удерживать уровень прямых и косвенных убытков от событий операционного риска на низком уровне.

Уровень принятого и потенциального операционного риска в текущем отчетном периоде составил около 4% от величины операционного риска, рассчитанного в целях оценки требований к капиталу для его покрытия в соответствии с требованиями Банка России, что является несущественным и не угрожающим финансовому состоянию и платежеспособности Банка.

#### **2.4.8.6 Правовой риск**

Под правовым риском понимается негативное воздействие на деятельность Банка, которое потенциально может произойти в результате нарушения законодательства или несоответствия деятельности Банка требованиям регуляторов, внутренним нормам, договорным обязательствам, а также вследствие внешних факторов, независимых от Банка.

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

Система управления правовым риском базируется на следующих основных принципах:

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

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

основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

Банк производит мониторинг и контроль за уровнем правового риска в целях выявления тенденций его изменения путем осуществления:

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

В целях минимизации уровня правового риска Банк применяет следующие меры:

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

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне все внутренние документы Банка, регламентирующие банковские операции и другие сделки, осуществляемые Банком, проходят согласование Юридическим управлением Банка.

Величина правового риска Банка в общей величине принятого и потенциального операционного риска в отчетном периоде близка к нулю и является несущественной и не угрожающей финансовому состоянию, и платежеспособности Банка.

## Раздел III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

#### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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

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

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

#### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок

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

1993 г.

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

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

1993 г.

2-й выпуск акций Банка.

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

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

1994 г.

3-й выпуск акций Банка.

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

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

1996 г.

4-й выпуск акций Банка.

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

1999 г.

5-й выпуск акций Банка.

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

2001 г.

6-й выпуск акций Банка.

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

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

2002 г.

Изменений не было.

2003 г.

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

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

2004 г.

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

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

2005 г.

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

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

2006 г.

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

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

2007 г.

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

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

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

2008 г.

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

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

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

2009 г.

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

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

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

2010 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2011 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2012 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2013 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2014 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2015 г.

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

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

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

2016 г.

Изменений в реестре акционеров не было.

2017 г.

Количество акционеров Банка по состоянию на 31.12.2017 г. составляет 12, из которых 5 акционеров Банка являются физическими лицами, остальные юридическими лицами, иностранных участников Банк не имеет.

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

1. ООО «Автомобильный и Промышленный Лизинг» (103070, Москва, ул. Ильинка, д. 13/19, стр. 2) – 9,9956%
2. ООО «МИТТЭК» (119361, Москва, ул. Б. Очаковская, д. 47А, стр. 1, 1 этаж, пом.1, ком.16) – 19,9190%,
3. ООО «ЮККОС ТРАСТ» (101000, Москва, Лубянский пр-д, д. 27/1, стр.1, каб. 61) – 19,7567%
4. Жилова Инна Владиславовна (Московская обл., р-н Щелковский, рп Монино, ул. Южная, д. 5, кв. 86) – 9,9715%
5. Мельничук Аркадий Борисович (г. Москва, ул. Витебская, д.3, корп.1, кв.263) – 9,9979%
6. Попов Николай Александрович (д. Новосумино, Наро-фоминский район, Московская область, ул. Живописная, д.7) – 9,9979%
7. Сухарева Елена Вячеславовна (г. Москва, ул. Космонавта Волкова, д. 21, корп. 2, кв. 15) –

9,9715%

8. Телипенко Дмитрий Михайлович (г. Москва, ул. Новошукунинская, д. 14, кв. 40) – 9,9956%  
2018 г.

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

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

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

Миссия кредитной организации не определена.

#### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1
Номер телефона, факса:	+7(495) 969-2969, +7(495) 782-1818
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:bank@pib.ru">bank@pib.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.pib.ru">www.pib.ru</a>

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

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

#### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7734052372
------	------------

#### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств нет

#### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

##### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

##### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

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

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

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



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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2433
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.08.2015 года
Орган (организация), выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

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

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

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

### **3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов**

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

#### **3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами**

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

#### **3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями**

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

#### **3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями**

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

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

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

Банк помимо перечисленных банковских операций осуществляет следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

Вид деятельности (тыс. руб.)	9 месяцев 2018	Доля дохода а(%)	9 месяцев 2017	Доля дохода а (%)	Изменение размера доходов
Доходы полученные по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам	461 105	18,67	505 095	9,69	-8,71
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	201 033	8,14	689 570	13,23	-70,85
Выдача банковских гарантий и поручительств	44 802	1,81	24 945	0,48	79,60
РКО юридических и физических лиц	13 736	0,56	15 833	0,30	-13,24
Прочие доходы	1 748 888	70,82	3 975 383	76,30	-56,01
<b>Общая сумма полученных доходов</b>	<b>2 469 564</b>		<b>5 210 826</b>		

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

Размер доходов, полученных Банком за 9 месяцев 2018 года, уменьшился на 52,61% по сравнению с размером доходов за 9 месяцев 2017 года. Изменение произошло в основном по следующим операциям Банка:

- по операциям от купли-продажи иностранной валюты снижение на 70,85% за счет уменьшения объема операций покупки-продажи иностранной валюты на бирже;
- по операциям РКО юридических и физических лиц снижение на 13,24% за счет уменьшения количества операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию и ведению банковских счетов;
- по прочим операциям (включая переоценку счетов, доходов от восстановления РВП) снижение на 56,01 %;
- по операциям выдачи банковских гарантий и поручительств увеличение на 79,60% за счет увеличения объема осуществления Банком данных операций.

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

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

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

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

#### 3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

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

**3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами**

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

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

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

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

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

**3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

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

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

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

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

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

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

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

Подконтрольных организаций Банк не имеет.

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

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

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

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

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

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

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

### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

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

### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности.

### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора за последний заверченный отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2018 года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

**Итоги 2017 года**

---

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд.

Декабрь также стал успешным для российских банков, что связано с сезонным фактором (13-я зарплата) и с очередной санацией крупного банка (Промсвязьбанк), так как обычно при санации банк получает кредит от Центробанка РФ на поддержание ликвидности. В декабре объем активов российского банковского сектора в номинальном выражении, вырос на 1,3-1,5%, а в реальном – увеличился на 1,5-1,8%. За весь 2017 год в номинальном выражении активы выросли на 6,4-7%, при этом в реальном выражении активы показали рост на 7,5-8%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-декабрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 декабря 2017 года). По мнению аналитиков, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

С начала года (январь-декабрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. Таким образом, вероятность побить рекорд 2012 года (1 триллиона рублей) всецело зависит от результата декабря, и сейчас выглядит достижимой. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль. Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре текущего года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 миллиарда рублей.

Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынков покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. Уходящий 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэнергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка Пересвет, в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входящий в ТОП-30 Банк «Югра». Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), включающая одноименный банк, saniруемый Банк Траст и недавно приобретенный Росгосстрах. Почти сразу же на санацию отправились банки Группы БИН, а уже в декабре Центробанк РФ взялся санировать Промсвязьбанк (10-е место по активам на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков, в ТОП-50

еще как минимум четыре банка в среднесрочной перспективе могут либо лишиться лицензий, либо отправиться на санацию, но, возможно, после столь крупных отзывов и санаций будет сделан небольшой перерыв в радикальных регулятивных решениях. При этом «в штуках» количество отзывов, скорее всего, продолжит сокращаться, но до «полной расчистки», по всей видимости, еще достаточно далеко.

На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). При этом в ТОП-20 только 5 банков формально являются частными и российскими, а в реальности полноценно независимыми от государства частными банками можно назвать лишь три из крупнейших двадцати, хотя годом ранее таких было 8. Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центробанка РФ и другие представители власти заявляют, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени санируемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы. Однако в текущих условиях банки представляют малую ценность, поэтому покупателей по адекватной цене будет найти довольно сложно, а приватизация госбанков может сильно снизить их капитализацию, так как в глазах клиентов и инвесторов статус госбанка имеет значительную ценность. Поэтому, вероятно, текущий уровень госучастия в банковском секторе России – это надолго.

Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на кратный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования, даже несмотря на опасения по формированию пузыря. При этом обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко активизироваться в 2018 году, в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам, о чем разговоры идут уже давно. По оценкам аналитиков, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию.

После долгого обсуждения и тестового внедрения в третьем квартале 2017 года заработал механизм черных списков клиентов банков. По сообщениям открытых источников, в списках фигурируют более полумиллиона физических и юридических лиц. Естественно, не обошлось и без проблем. По разным оценкам, до трети представителей этих списков являются вполне добропорядочными, и включены они туда ошибочно. Но стоит признать, что коллапса не произошло, а возникающие проблемы и недоразумения банки и регулятор пытаются решать оперативно. В целом это оказывает обескураживающий эффект на экономику, в частности, по слухам, как доказательство снижения количества «прачечных», стоимость обналичивания заметно выросла, хотя тут может быть более важным отзыв лицензий у обналичивающих банков.

Еще одной тенденцией, которая началась 2016 году или даже ранее, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим. В 2017 году было сразу несколько кибератак, которые нарушали работу множества предприятий и в том числе банков. Сначала значительный ущерб нанес вирус-шифровальщик WannaCry, а затем на несколько дней остановил работу ряда банков шифровальщик Petya. Это произошло, несмотря на рост затрат на киберзащиту в России, да и по всему миру, а также пристальное внимание к данной проблеме со стороны регулятора. Учитывая, что последние масштабные атаки задевали сразу множество стран, можно сравнить насколько



российские банки оказались готовы к соответствующим проблемам по сравнению с иностранными конкурентами. В этой связи сравнение вполне в пользу российских финансовых институтов. В большинстве своем банкам ущерба удалось избежать, а пострадавшие банки смогли относительно быстро восстановить свою работоспособность. Поэтому наш прошлогодний прогноз о том, что впервые может произойти отзыв лицензии из-за успешной атаки на крупный банк с многомиллиардными потерями, не реализовался, и вероятность такого сценария в будущем оценивается аналитиками как не очень высокая. С другой стороны, полностью избежать ущерба будет невозможно, и поэтому банкам следует не только вкладываться в IT-безопасность, но и формировать резервы на случай убытков от кибератак, так как при любом уровне безопасности вероятность таких убытков далеко не нулевая.

Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

Заметно снизить кризисные явления в банковском секторе может рост стоимости недвижимости в 2018 году. Жилая недвижимость, вероятно, может показать рост цен из-за развития ипотеки, а в сегменте коммерческой недвижимости уже в 2017 году заметно сократилась вакантность площадей, и в следующем году могут быть локальный дефицит, что приведет к росту ставок. Рост цен на российскую недвижимость может помочь многим банкам, так как они и их акционеры часто являются крупными владельцами недвижимости, и кроме того, недвижимость – это основной залог у банков. Таким образом, рост на рынке недвижимости может помочь многим банкам решить проблемы с кредитованием и привлечением капитала.

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными. Некоторые эксперты критиковали Центробанк РФ за предыдущие провалы, хотя он лишь частично нес ответственность за результат санации, поэтому теперь санацию регулятор взял под полный свой контроль. При этом рядом аналитиков уже высказывалось мнение, что новый способ санации формирует конфликт интересов (Центробанк РФ регулирует все банки, но лично заинтересован в результате у небольшого числа из них). Новый способ санации «взял сразу с места в карьер» – за короткий срок сразу три крупнейшие банковские группы отправились на санацию, а расходы по оздоровлению их, вероятно, превысят 1 триллион рублей. Скорее всего, «отбить» вложения не удастся, и санация станет убыточной для Центробанка РФ. При этом возможен частичный успех, то есть продажа обновленных банков (вместе или порознь) хотя бы за часть потраченных на них средств. Но даже такой результат далеко не гарантирован, и возможно, этот способ санации тоже станет неудачным. В таком случае есть еще вариант – санация иностранными банками российских. В целом иностранные банки, работающие в России, имеют хорошую репутацию, и можно надеяться, что они не будут решать свои проблемы за счет санируемых банков, как это практиковалось ранее рядом российских игроков. При этом с «иностранцами» может быть все гораздо сложнее, так как их будут останавливать лимиты на работу в России согласно Базелю, а также репутационные и правовые риски из-за санкций в отношении России.

### **Итоги 1 квартала 2018 года**

Статистика российского банковского сектора в части динамики активов по итогам 1 квартала 2018 года оказалась достаточно неплохой. Объем активов за март месяц вырос на 0,7% в номинальном и на 0,1% в реальном выражении. Таким образом, в марте прервалась двухмесячная тенденция снижения активов одновременно в реальном и номинальном выражении. Прирост в реальном выражении в марте оказался значительно хуже, чем в марте предыдущего года, по итогам которого активы выросли на 0,6%. В целом же с начала года (январь-март) по-прежнему наблюдается снижение активов на 1,9% в номинальном и на 1,7% в реальном выражении. На скользящем отрезке (за 12 месяцев), закончившихся 1 апреля 2018 года, прирост активов в реальном выражении составил +4,8%, против +5,2% в предыдущем месяце. Слабая динамика активов обусловлена снижением объема ликвидности в банковском секторе в первые месяцы текущего года. Динамика активов будет постепенно улучшаться, однако ее потенциальный рост в ближайшие месяцы выглядит ограниченным на фоне обострения геополитических рисков и возможных санкций в отношении крупных клиентов российских банков.

Кредитование экономики в марте, в отличие от динамики активов, характеризовалось значительным приростом. В номинальном выражении прирост по итогам марта составил 1,5%, а реальный прирост за месяц составил 0,9%. Стоит отметить, что прирост в номинальном выражении оказался максимальным с января 2016 года, а прирост кредитования экономики в реальном выражении стал лучшим с апреля 2017 года (тогда было +1%). В целом же за январь-март кредитование экономики в номинальном выражении увеличилось на 2% и на 2,1% в реальном выражении. Таким образом, ситуация с кредитованием экономики в целом является достаточно хорошей.

Оба компонента кредитования экономики показали достаточно сильный прирост. В частности, объем корпоративного кредитного портфеля в номинальном выражении за месяц увеличился на 1,5%, что стало лучшим результатом с июля 2016 года. Однако основную «помощь оказало» ослабление рубля, поэтому реальный прирост оказался гораздо слабее (+0,7%), при этом результат корпоративного кредитования в марте является третьим лучшим месячным приростом за последние два года. Второй компонент кредитования экономики – кредитование населения, за месяц вырос на 1,6% в номинальном и реальном выражении. В целом же номинальный прирост корпоративного кредитования в 2018 году составил +1,4%, тогда как прирост розничного кредитования был на уровне +3,3%. Данные на скользящем отрезке свидетельствуют о сильной динамике кредитования физических лиц – прирост на 1 апреля в реальном выражении составил +15,6%. Для сравнения, месяцем ранее прирост на скользящем отрезке был на уровне +14,7%, а на начало 2018 года – +12,7%. В свою очередь, реальный прирост корпоративного кредитования за последние 12 месяцев равнялся 4,4% против снижения на те же 4,4% годом ранее. Ожидают, что розничное кредитование в среднесрочной перспективе продолжит быть основным источником роста кредитования экономики, так как в этом сегменте ощутимее всего сказывается снижение процентных ставок, но темпы реального роста будут примерно на текущем уровне. В тоже время корпоративное кредитование будет показывать неустойчивую динамику в ближайшие месяцы из-за обострившейся геополитической обстановки.

Пассивная база российских банков по итогам марта демонстрировала неплохую динамику в номинальном выражении. В частности, по итогам марта оба источника фондирования характеризовались идентичными темпами прироста в номинальном выражении (+1,1%). Стоит отметить, что в отличие от номинального прироста реальная динамика пассивов значительно разнилась. Так, вклады населения выросли на 0,6%, а прирост корпоративных средств составил только +0,1%. В целом же (январь-март) депозиты физических лиц в номинальном выражении выросли на 0,3% (+0,4% в реальном выражении), средства корпоративных клиентов номинально выросли на 0,2%, а реальный прирост составил +0,4%. Сохраняется прогноз на 2018 год, согласно которому вклады населения продемонстрируют прирост несколько ниже, чем в 2017 году из-за снижения ставок. Таким образом, по итогам года прирост депозитов физических лиц в номинальном выражении составит 6-8%, тогда как средства на счетах корпоративных клиентов вырастут на 4-7%.

Объем прибыли российского банковского сектора по итогам марта оказался очень большим. По итогам месяца прибыль российских банков составила 174 миллиарда рублей, что лишь немногим меньше, чем суммарно за предыдущие два месяца. (178 миллиардов рублей). По итогам первого квартала российскому банковскому сектору удалось заработать 352 миллиарда рублей. Стоит отметить, что квартальный результат по прибыли является вторым по размерам в истории российского банковского сектора (во втором квартале 2017 года было 432 миллиарда рублей). При этом мартовский финансовый результат хоть и был большим, но заметно уступил рекорду апреля 2017 года, когда месячная прибыль составила 215 миллиардов рублей. Значительная прибыль марта 2018 года была в основном обеспечена операционной деятельностью банков. Расформирование резервов на возможные потери в марте в банковском секторе было в объеме 15 миллиардов рублей. Для сравнения, за предыдущие семь месяцев (август 2017 года – февраль 2018 года) резервы выросли на 1,3 триллиона рублей. При этом прибыль на скользящем отрезке за 12 месяцев выросла до 803 миллиардов рублей против 755 миллиардов рублей на 1 февраля 2018 года. Скорее всего, прибыль на скользящем отрезке в 12 месяцев вплоть до сентября продолжит быть примерно на текущем уровне (в сентябре 2017 года был убыток 322 миллиарда рублей), однако, по итогам года, она предположительно составит порядка 1,3-1,4 триллиона рублей.

За март-апрель лицензий лишились 11 кредитных организаций, что совпадает с результатом в январе-феврале и в ноябре-декабре. При этом две из одиннадцати кредитных организаций лишилась лицензий в добровольном порядке (три в январе-феврале и две в ноябре-декабре). Суммарный объем активов банков, у которых Центробанк РФ принудительно отозвал лицензии за наблюдаемый период составил 117 миллиардов рублей (0,14% от суммарно объема актов банков). Для сравнения, активы лишенных лицензий банков в январе-феврале составляли 41 миллиард

рублей, а в ноябре-декабре – 42 миллиарда рублей. Таким образом, в последние месяцы Банк России отзывал лицензии не только у небольших банков, но и несколько средних банков попали под отзыв. Наиболее крупными случаями в марте-апреле стали отзывы лицензий у «ОФК Банк», объем активов которого на 1 марта составлял 51 миллиард рублей и «АК Банк», у которого размер активов был на уровне 37 миллиардов рублей. Стоит отметить, что оба банка входили в ТОП-150, по объему активов и «ОФК Банк» занимал 103-е место в рейтинге на 1 марта, а «АК Банк» 116-е на 1 февраля 2018 года. Ожидают, что темпы расчистки банковского сектора в целом останутся на уровне начала года, и по итогам года рынок банковских услуг недосчитается порядка 35-50 банков.

### **Итоги 2 квартала 2018 года**

По итогам II квартала 2018 года согласно статистике Центробанка РФ динамика основных балансовых показателей российского банковского сектора, в целом оказалась достаточно хорошей. Объем активов за июнь вырос как в номинальном, так и в реальном выражении, а темпы прироста составили +0,6% и +0,5% соответственно. При этом относительно неплохой прирост в июне наблюдался после схожего по масштабу снижения в мае, которое в номинальном выражении составило -0,4%, а в реальном – -0,6%. Таким образом, прирост июня лишь компенсировал падение активов предыдущего месяца. В целом же по итогам первого полугодия активы банков выросли на 1,6% в номинальном выражении и снизились на 0,2% в реальном. При этом реальный прирост на скользящем отрезке (за 12 месяцев) закончившимся 1 июля составил +5,8%, увеличившись относительно результата месяцем ранее на 0,1 процентный пункт. Стоит отметить, что в последнее время реальная динамика на скользящем отрезке была достаточно волатильной, и колебалась от +4,8% (на 1 апреля 2018 года) до +7,7% (на 1 января 2018 года). Таким образом, результат на 1 июля является средним.

Кредитование экономики во II квартале 2018 года характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов как в номинальном, так и в реальном выражении. Прирост объема кредитования экономики составил 0,8% в номинальном и на 0,7% в реальном выражении. Таким образом, в реальном выражении положительная динамика кредитования экономики наблюдается последние 16 месяцев. При этом по итогам первого полугодия 2018 года кредитование экономики выросло на 5,5% в номинальном и на 3,7% в реальном выражении.

Значительное влияние на рост кредитования экономики оказали высокие темпы прироста розничного кредитования. В частности, объем кредитного портфеля физических лиц в июне вырос на 1,8%. Прирост оказался немного ниже, чем в предыдущем месяце, когда кредиты населению выросли на 2% (рекорд месячного прироста с ноября 2013 года). Таким образом, темпы прироста второй месяц подряд находятся на очень высоком уровне и соответствуют уровням «кредитного бума». В свою очередь корпоративное кредитование за июнь характеризовалось более слабым результатом. Так реальный прирост корпоративного кредитования за месяц составил 0,3%, а в номинальном выражении – +0,4%. При этом реальный прирост наблюдается после значительного снижения в предыдущем месяце, по итогам которого кредитный портфель юридических лиц снизился на 0,8%. Номинальный прирост корпоративного кредитования в первом полугодии составил +4% (в реальном выражении +1,6%), тогда как розничное кредитование увеличилось на 9,2% как в реальном, так и в номинальном выражении. За последние 12 месяцев закончившихся 1 июля 2018 года прирост кредитования физических лиц в реальном выражении составил 18,8% против 18% в предыдущем месяце и 12,7% на 1 января. При этом динамика корпоративного кредитования на скользящем отрезке показала более слабый результат. Так на скользящем отрезке за 12 месяцев прирост кредитования юридических лиц в реальном выражении составил +3,2% против +3% на 1 апреля и +4,1% на начало года.

В части динамики пассивов российские банки в июне также показали неплохой результат. Прирост вкладов физических лиц составил +1,1% (+1% без учета влияния валютной переоценки), при этом средства корпоративных клиентов в российской банковской системе выросли на 0,4% (без учета влияния валютной переоценки увеличились на 0,3%). Таким образом, фактор валютной переоценки в июне оказал минимальное влияние, хотя двумя месяцами ранее влияние было очень значительным. В целом за первое полугодие депозиты физических лиц в номинальном выражении выросли на 3,9%, а средства корпоративных клиентов увеличились на 2,7%. В реальном выражении вклады населения выросли значительно меньше – на 2,1%, а средства корпораций и вовсе снизились на 0,5%.

Убыток российского банковского сектора в июне сменился на относительно хорошую прибыль. За месяц банкам удалось заработать 107 миллиардов рублей, против убытка в 10 миллиардов в предыдущем месяце. Слабый результат в предыдущем месяце, согласно данным

Банка России, стал следствием доформирования резервов saniруемыми банками. Тогда как в июне рост резервов на возможные потери замедлился до 0,9% против 2,1% в мае. В целом же в первом полугодии банки получили прибыль в 634 миллиарда рублей. При этом на прибыль банковского сектора продолжают оказывать сильное негативное влияние финансовые результаты saniруемых банков, без учета результата которых прибыль составила бы 880 миллиардов рублей. Для сравнения, в первом полугодии прошлого года банки заработали 770 миллиардов рублей. Таким образом, без учета результата saniруемых банков прибыль банков в 2018 году находится на очень хорошем уровне. При этом прибыль на скользящем 12 месячном отрезке снизилась до 653 миллиардов, против 664 миллиардов рублей месяцем ранее и 790 миллиардов на начало года.

В части отзыва банковских лицензий с начала года было принудительно отозвано 35 лицензий у кредитных организаций, еще восемь банков лишились лицензии в добровольном порядке как в рамках реорганизации, так и ликвидации. В частности, за июнь-июль (по состоянию на 20 июля) лицензий принудительно лишились 10 кредитных организаций, что оказалось чуть лучше, чем в двух предыдущих двухмесячных интервалах. Для сравнения, в апреле-мае банковский сектор принудительно покинуло 11 кредитных организаций, а в феврале-марте – 12 банков. Кроме того в июне-июле еще два банка потеряли лицензию в добровольном порядке, в апреле-мае – один, а в феврале-марте таких насчитывалось сразу четыре. При этом объем активов у банков, которых принудительно лишили лицензии по итогам июня-июля, значительно вырос.

### **Итоги 3 квартала 2018 года**

По итогам III квартала объем активов за месяц вырос в номинальном и реальном выражении на 0,4% и на 1,3% соответственно. При этом если в номинальном выражении темпы прироста оказались средними, то в реальном выражении прирост лишь немногим уступает локальному рекорду апреля (1,6%). В целом же активы российского банковского сектора за январь-сентябрь в номинальном выражении выросли на 4,6%, а в реальном – на 1,7%. Таким образом, в текущем году большая часть прироста была обеспечена валютной переоценкой вследствие ослабления рубля. В абсолютных величинах объем активов российского банковского сектора вырос с начала года на 3,9 триллиона рублей до 89,1 триллиона рублей на 1 октября.

Кредитование экономики в III квартале характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов как в номинальном, так и в реальном выражении. Прирост объема кредитования экономики составил +1% в номинальном и +1,9% в реальном выражении. Таким образом, тенденция положительной динамики кредитования экономики наблюдается на протяжении 19 месяцев подряд. В целом же за январь-сентябрь 2018 года кредитование экономики выросло на 11,1% в номинальном и на 8,2% в реальном выражении.

Основное влияние на быстрый рост кредитования экономики продолжает оказывать розничное кредитование. В частности, объем кредитного портфеля физических лиц в сентябре вырос на 2%. Прирост последнего месяца повторил результат мая и июля и не очень много уступил августу (+2,5%), когда был показан лучший месячный прирост с августа 2013 года. Таким образом, темпы прироста третий месяц подряд оказываются больше или равны 2%, чего не наблюдалось более пяти лет. Относительно неплохие темпы прироста (более 1,5%) наблюдаются уже 7 месяцев подряд.

В свою очередь корпоративное кредитование в сентябре также показало очень высокие результаты для данного вида кредитования. Реальный прирост портфеля за месяц составил 1,8%. В номинальном выражении кредиты нефинансовым организациям за сентябрь выросли лишь на 0,6%, что стало следствием укрепления рубля. В целом же за январь-сентябрь прирост корпоративного кредитного портфеля составил +8,9% в номинальном и +5% в реальном выражении. Стоит отметить, что динамика корпоративного портфеля также как и розничного кредитования, на 12 месячном скользящем отрезке показывает тенденцию к росту. Так, за 12 месяцев по состоянию на 1 октября 2018 года прирост составил 5,8% против 4,5% месяцем ранее и 1,8% на 1 января 2018 года.

В части привлечения пассивной базы российские банки в сентябре показали относительно слабый результат. Снижение вкладов физических лиц по итогам месяца составило -1,6% (-0,8% без учета влияния валютной переоценки), что в основном связано с новой волной обсуждения санкций. При этом средства корпоративных клиентов в российской банковской системе выросли на 0,1% (без учета влияния валютной переоценки увеличились на 1,6%). Таким образом, в отличие от населения корпоративные клиенты не забирали средства из банков. В целом же за январь-сентябрь вклады физических лиц и средства корпоративных клиентов выросли на 3,6% и 4,5% соответственно. В реальном же выражении прирост пассивной базы был значительно скромнее, на 1% выросли вклады населения и на 0,3% снизились средства корпоративных клиентов.

Важным позитивным фактором, характеризующим развитие банковского сектора, как и прежде, выступает динамика и объем прибыли. По итогам сентября прибыль банковского сектора составила 167 миллиардов рублей, что стало лучшим результатом за последние 5 месяцев и пятым самым прибыльным месяцем в истории.

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

В настоящее время АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) является 245 по величине активов кредитной организацией в России (по данным рэнкинга (*рейтинг (рэнкинг) составляется на основании данных 101 формы отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, а также из данных 123 формы отчетности, расчет собственных средств (капитала) и формы 135 информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации*) банков Российской Федерации по ключевым показателям деятельности, рассчитываемым по методике Banki.ru (<http://banki.ru>) с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на официальном сайте Банка России, по состоянию на 01.10.2018).

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

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

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

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

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

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

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

Банк ведет тщательную оценку финансового состояния заемщиков, залога, отдельно оцениваются факторы, которые могут вызвать обесценение, отдельно рассчитываются дисконтированный поток денежных поступлений, применяется метод портфельной оценки, анализ по отраслям и типу кредита, что положительно влияет на качество кредитного портфеля.

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

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

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

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

Особые мнения членов Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений)

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

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

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

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

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

#### **4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

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

Основными конкурентами АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) являются кредитные организации, сопоставимые по масштабу деятельности и структуре баланса: «Банк Кремлевский» ООО; Банк «Прайм Финанс» (АО); «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО); ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО); КБ «НМБ» ООО. Основой для формирования списка конкурентов послужил весь российский банковский сектор.

Таким образом список конкурентов составили небольшие по размеру активов кредитные организации (в диапазоне от 240 до 415 места по размеру активов в российском банковском секторе), в структуре фондирования которых преобладают остатки на расчетных счетах предприятий, а основную долю активных операций обеспечивает корпоративное кредитование.

Банк не осуществляет деятельность за пределами России в связи, с чем зарубежные конкуренты отсутствуют.

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

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) в настоящее время занимает 245 место среди крупнейших банков Российской Федерации по величине активов (по данным рэнкинга (рейтинг (рэнкинг) составляется на основании данных 101 формы отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, а также из данных 123 формы отчетности, расчет собственных средств (капитала) и формы 135 информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации) банков Российской Федерации по ключевым показателям деятельности, рассчитываемым по методике Banki.ru (<http://banki.ru>) с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на официальном сайте Банка России, по состоянию на 01.10.2018).

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

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

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

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

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

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

Органами управления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) являются:

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

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

Банка;

19) утверждение внутренних документов Банка о фондах;

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

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

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

## 2. Совет директоров Банка

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

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

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



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

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

15) утверждение условий договора с Председателем Правления Банка;

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

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

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

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

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

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

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

23) использование резервного и иных фондов Банка;

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

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

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

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

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

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

30) утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

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

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

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

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

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

### 3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

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

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

деятельности Банка, утверждение положений о них;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган

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

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

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

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

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

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

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

Во третьем квартале 2018 года изменения в устав не вносились.

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

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

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

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

<b>Персональный состав</b>	<b>СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА</b>
Фамилия, имя, отчество:	<i>Брянских Петр Евгеньевич</i>
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее: МГУ им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1985, экономист, преподаватель политической экономии
Фамилия, имя, отчество:	<i>Афанасенко Владимир Анатольевич</i>
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее: Уральский лесотехнический институт, год окончания – 1989, инженер-технолог. Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2007 год, МВА по специальности «Евроменеджмент. МВА для руководителей»
Фамилия, имя, отчество:	<i>Лазарев Сергей Евгеньевич</i>
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее: Грозненский Нефтяной институт имени академика Миллионщикова, год окончания – 1987, инженер-строитель Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2000 год, МВА в области международных финансов
Фамилия, имя, отчество:	<i>Мельничук Аркадий Борисович</i>
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Высшее: МСХА им. К.А. Тимирязева, год окончания - 1980, экономист-математик, ВНИИ экономики сельского хозяйства, 1987 года, кандидат экономических наук
Фамилия, имя, отчество:	<i>Дёмин Дмитрий Валерьевич</i>
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее: Социально-экономический институт Академии труда и социальных отношений, год окончания – 1992, экономист, Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2002 год, кандидат политических наук

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

**Брянских Петр Евгеньевич**

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

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

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

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

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

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

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

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

Афанасенко Владимир Анатольевич

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
05.2018	н.в.	Заместитель Председателя Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
12.2015	н.в.	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «СоюзИнвестПром»
09.2015	н.в.	Генеральный директор (совместительство)	Закрытое акционерное общество «ЭсЭлДжи-Оперейтинг»
05.2015	05.2018	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
10.2014	12.2015	Заместитель генерального директора	Закрытое акционерное общество «Смарт Лоджистик Групп Девелопмент»
12.2007	09.2014	Вице-президент (совместительство)	Общество с ограниченной ответственностью «Терминал Немчиновка»
07.2007	09.2014	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «ЭсЭлДжи»

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

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

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

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

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

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

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

Лазарев Сергей Евгеньевич

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

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



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

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

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

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

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

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

**Мельничук Аркадий Борисович**

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

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

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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

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

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

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

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

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

Дёмин Дмитрий Валерьевич

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.2011	н.в.	Директор Департамента логистики Управляющей компании	АО «ДСК «АВТОБАН»"
05.2018	н.в.	член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)
11.2015	н.в.	Генеральный директор (совместительство)	ООО «Нерудная транспортная компания»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация-эмитент опционов не имеет	шт.

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

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

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

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

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

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

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

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

Мельничук Аркадий Борисович

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Жилова Инна Владиславовна

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

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

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

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

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

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

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

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

**Некрасов Михаил Александрович**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

привлекался.

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года:

Вознаграждения и/или компенсации членам Совета директоров отсутствуют.

Вознаграждение, выплаченное членам Правления:

<b>Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)</b>	<b>Размер вознаграждения за 9 месяцев 2018 года, руб.</b>
Заработная плата	2 486 138,62
Премии	700 534,66
Отпускные	216 696,76
Оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя	6 053,43
<b>Итого:</b>	<b>3 409 423,47</b>

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Управление оценки и мониторинга Банковских рисков осуществляет свои функции на основании Положения об Управлении оценки и мониторинга банковских рисков АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждена Председателем Правления 30.03.2018).

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

- должностной инструкции начальника Управления оценки и мониторинга банковских рисков;
- должностной инструкции начальника отдела оценки банковских рисков.

Основополагающими функциями Управления оценки и мониторинга банковских рисков являются:

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

Оценка банковских рисков осуществляется в соответствии с:

- Стратегией управления рисками и капиталом в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждена Советом директоров 19.12.2016);

- Положением об определении размера капитала, необходимого для покрытия величины совокупного риска в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Советом директоров 28.06.2018);
- Положением о проведении процедур идентификации значимых рисков в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Советом директоров 22.12.2017);
- Положением об организации процедур стресс-тестирования в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Советом директоров 28.06.2018);
- Положением об организации управления кредитным риском и риском концентрации в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Советом директоров 22.12.2017);
- Положением об организации управления рыночным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением 21.12.2017);
- Положением об организации управления операционным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением 25.09.2017);
- Положением об организации управления процентным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением 25.09.2017);
- Положением об организации управления риском потери ликвидности в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Советом директоров 22.12.2017);
- Положением об организации управления страновым риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением 22.11.2016);
- Положением об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением 27.06.2018);
- Положением об организации управления стратегическим риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Советом директоров 28.09.2017);
- Положением по управлению регуляторным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Советом директоров 28.09.2017);
- Положением об организации управления информационным риском в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением 22.11.2016);
- Методикой по установлению лимитов с целью поддержания уровня достаточности капитала, необходимого для покрытия величин значимых рисков в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (утверждено Правлением 21.12.2017),

в том числе:

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

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

Контроль со стороны Председателя Правления Банка реализуется посредством:

- рассмотрения документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных внешним аудитором, СВА, СВК, ответственным сотрудником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний СВА, СВК, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего

контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков, которым подвержен Банк;

- распределения обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

Контроль со стороны Правления Банка реализуется посредством:

- организации разработки и представления на утверждение Совету директоров Банка положений по организации и функционированию системы внутреннего контроля Банка;

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

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

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Контроль со стороны Совета директоров Банка реализуется посредством:

- создания и обеспечения функционирования системы внутреннего контроля в Банке;

- рассмотрения отчетов Правления Банка о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка;

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

- утверждения кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

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

- положения о Системе внутреннего контроля;

- положения о Службе внутреннего аудита Банка;

- планов работы Службы внутреннего аудита Банка,

а также иных внутренних нормативных документов Банка, принимаемых в целях создания

эффективной системы внутреннего контроля в Банке;

- проведением оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и законодательством об акционерных обществах.

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

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

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

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

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

1. Органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы).
2. Ревизионная комиссия Банка.
3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка.
4. Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
  - Служба внутреннего аудита;
  - Служба внутреннего контроля;
  - ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - иные структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль за движением имущества и выполнением обязательств, соответствием осуществляемых операций законодательству Российской Федерации. Внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Служба внутреннего аудита в Банке действует на основании Устава Банка, Положения о системе внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утвержденного решением Совета директоров Банка от 19.04.2018.

Численный состав, структура СВА устанавливаются Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. По состоянию на 01.10.2018 штатная и фактическая численность работников СВА составляла 2 человека.

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

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

*Основными задачами Службы внутреннего аудита является:*

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

*Сферой деятельности Службы внутреннего аудита являются:*

- контроль за надлежащей прозрачностью и действенностью системы распределения полномочий между подразделениями Банка, его коллегиальными органами, руководителями и отдельными работниками при совершении банковских операций и сделок с целью исключения возможности ситуаций, ведущих к возникновению конфликта интересов, случаев превышения своих полномочий, злоупотреблений и хищений, а также иных ситуаций, могущих нанести Банку, его акционерам, кредиторам и вкладчикам финансовый и репутационный ущерб.
- оценка эффективности управления банковскими рисками и адекватностью оценки банковских рисков, а также информирование руководителей соответствующих подразделений о выявлении факторов, свидетельствующих о повышении уровня банковских рисков.
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.
- наблюдение за системой управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.
- текущий мониторинг состояния системы внутреннего контроля.

*Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:*

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка).
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками Банка.

*Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.*

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

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

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

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

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

Если, по мнению СВА, руководство подразделения и (или) органы управления Банком взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель СВА обязан проинформировать об этом Совет директоров Банка.

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля в Банке осуществляет деятельность в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля Банка, утвержденным решением Председателя Правления Банка от 30.03.2018.

*Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:*

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка.

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется контролером профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг,

утвержденной в установленном в Банке порядке.

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

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

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

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

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

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

Структура системы управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитно-инвестиционный комитет, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки и мониторинга банковских рисков, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитно-инвестиционное управление, Валютное управление, Управление активно-пассивных операций.

Совет директоров Банка:

- определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры управления наиболее значимыми рисками и стресс-тестирования;
- рассматривает и утверждает отчеты Управления оценки и мониторинга банковских рисков о результатах оценки достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, о значимых рисках Банка, о результатах стресс-тестирования и выполнения внутренних процедур по оценке достаточности капитала (ВПОДК);
- рассматривает и утверждает отчеты Службы внутреннего аудита по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке;
- устанавливает плановые показатели размера и уровня достаточности капитала, плановую структуру капитала и принимаемых рисков, лимиты на совокупный риск и отдельные виды рисков.

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 достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, о значимых рисках Банка, об оценке отдельных видов банковских рисков;

- рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования, 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);

- утверждает лимиты по операциям коммерческого кредитования по отдельным программам, заемщикам, предельному риску на одного заемщика, персональные лимиты на сотрудников Банка на проведение депозитных и конверсионных операций, а также операций с ценными бумагами, лимиты на предельно-допустимую величину убытков по сделке, влекущих обязательность завершения данной сделки;

- принимает решения по внедрению новых финансовых инструментов и услуг, развитию новых программ в сфере кредитования и инвестиций, определению тактики работы Банка в случае невыполнения заемщиком условий погашения обязательств перед Банком;

- утверждает условия кредитования юридических и физических лиц, предоставления банковских гарантий;

- утверждает категории качества и размеры резервов на возможные потери;

- принимает решения о вложениях в активы, об осуществлении операций с финансовыми инструментами и в рамках установленных лимитов.

Управление оценки и мониторинга банковских рисков:

- выявляет, оценивает, проводит мониторинг рисков, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности;

- организует разработку критериев, моделей, методик оценки отдельных видов рисков, агрегированного риска и достаточности капитала, методов за их контролем, а также процедур 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 видам рисков и их индивидуальные модификации;

- представляет отчеты о результатах оценки принимаемых рисков, достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования, выявления принятых и потенциальных рисков, о выполнении ВПОДК органам управления Банка.

Служба внутреннего аудита:

- 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;

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;

- направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банком.

Контролер профессионального участника осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- консолидирует данные аналитического учета, поступающие от подразделений Банка;
- производит оперативный контроль исполнения значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

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 увеличения кредитного, рыночного риска и сопряженных с ними рисков;

- оценивает величину принимаемых рисков по отдельным операциям размещения и привлечения финансовых средств в соответствии с требованиями Банка России, разработанными и утвержденными внутренними документами Банка;

- производит мониторинг экономического положения эмитентов, рыночных котировок и процентных ставок в отношении финансовых инструментов, с которыми работает Банк;

- вносит предложения по внесению изменений в перечень финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними.

Валютное Управление производит оперативный расчет открытых валютных позиций и осуществляет контроль за их соблюдением.

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

- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от 16.01.2016 г.;

- Положение о системе мер по снижению рисков при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от 09.01.2017 г.;

- Перечень мер АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО), направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от 01 сентября 2015 года.

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

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

### **Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента.**

Фамилия, имя, отчество	<b>Меликян Сусанна Абгаровна</b>
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее: Армянская сельскохозяйственная академия, год окончания - 2000
Фамилия, имя, отчество	<b>Неделько Галина Николаевна</b>
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее: Московский финансовый институт, год окончания -1980, финансы и кредит
Фамилия, имя, отчество	<b>Прищепа Ирина Алексеевна</b>
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее: Московский гуманитарный университет – 2007, финансовый менеджер

#### Меликян Сусанна Абгаровна

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неделько Галина Николаевна

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

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

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

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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

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

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

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

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

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

Прищепа Ирина Алексеевна

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
11.2016	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «ГРАНД-Н»	Бухгалтер
05..2017	н.в.	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
12.2015	10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «ВИАТОРГ»	Бухгалтер
09.2012	11.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Офисная недвижимость»	Бухгалтер

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

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

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

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

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

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

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

#### **Руководитель службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента:**

Фамилия, имя, отчество	<i>Учкина Инна Григорьевна</i>
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее: Хабаровский институт народного хозяйства, год окончания – 1989, экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.2014	05.2014	Открытое акционерное общество «Торговый Городской Банк»	Заместитель начальника СВК
06.2014	12.2015	Коммерческий Банк «Региональный банк сбережений» (Общество с Ограниченной Ответственностью)	Начальник отдела методологии, Руководитель СВК
09.2016	10.2016	Акционерный коммерческий банк «РосЕвроБанк» (акционерное общество)	Заместитель начальника отдела методологии и отчетности Управления финансового мониторинга, Департамента нефинансовых рисков и финансового мониторинга
03.2017	09.2017	Публичное акционерное общество «Банк Премьер Кредит»	Заместитель начальника СВК
10.2017	07.2018	Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель руководителя СВК
08.2018	н.вр.	Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)	Руководитель СВА

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

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

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

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

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

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

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

#### **Руководитель службы управления рисками и капиталом – эмитента:**

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	0	шт.



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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года:

Ревизионная комиссия:

<b>Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)</b>	<b>Размер вознаграждения за 9 месяцев 2018 года, руб.</b>
Зарботная плата	Выплаты не производились
Премии	
Отпускные	

<sup>36</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя	
<b>Итого:</b>	<b>-</b>

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

Служба внутреннего аудита:

<b>Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)</b>	<b>Размер вознаграждения за 9 месяцев 2018 года, руб.</b>
Зарботная плата	683 037.09
Премии	170 024.08
Отпускные	54 914.90
Оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя	10 114.89
<b>Итого:</b>	<b>918 090.96</b>

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

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

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

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.10.2018</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Средняя численность работников, чел.	87,4
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90,6
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	36 509 843.41
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	228 290.00

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

Существенного изменения численности сотрудников Банка не произошло.

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

Ключевыми сотрудниками кредитной организации – эмитента являются следующие сотрудники: Мельничук Аркадий Борисович – Председатель Правления Банка,

<sup>36</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Жилова Инна Владиславовна – Первый Заместитель Председателя Правления Банка,  
Некрасов Михаил Александрович – Главный бухгалтер Банка.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

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

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашения и обязательства отсутствуют.

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

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

---

<sup>36</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

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

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

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

12

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

12

акции обыкновенные именные

дата составления списка «20» апреля 2018 года.

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

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

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Автомобильный и Промышленный Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Автомобильный и Промышленный Лизинг»	
Место нахождения:	103070, Москва, ул. Ильинка, д. 13/19, стр. 2	
ИНН (если применимо):	7710460453	
ОГРН (если применимо):	1037710028960	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента	9.9956%	
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	9.9956%	

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «МИТТЭК»	
Место нахождения:	123056, Москва, ул. Б. Грузинская, д. 60, стр. 1	
ИНН (если применимо):	7710388750	
ОГРН (если применимо):	1027739503593	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента	19.9190%	

<sup>36</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	19.9190%
--	----------

3.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Юккос Траст»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Юккос Траст»	
Место нахождения:	109028, Москва, ул. Земляной Вал, д. 50/27, стр.16	
ИНН (если применимо):	7709351481	
ОГРН (если применимо):	1027739503494	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		19.7567%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		19.7567%

4.

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

5.

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

6.

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

7.

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

8.

Фамилия Имя Отчество:	Телипенко Дмитрий Михайлович	
размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента		9,9956%
размер доли участника (акционера) эмитента принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента		9,9956%

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

в отношении физического лица указывается:

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

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

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

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

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

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

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

в отношении коммерческих организаций указывается:

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

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

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

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

иные сведения

<sup>36</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>40</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>40</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>40</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

нет

в отношении физического лица указывается:

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

в отношении коммерческих организаций указывается:

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

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

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

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

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

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

в отношении коммерческих организаций указывается:

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

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

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

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

<sup>40</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>44</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>44</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>44</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

ИНН (если применимо):	7709351481
ОГРН (если применимо):	1027739503494

иные сведения  
Нет

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Бондаренко Валентина Геннадьевна
-------------------------	----------------------------------

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

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

Участие в юридическом лице, контролирующем акционера.

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

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента в случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо):

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Автомобильный и Промышленный Лизинг"
сокращенное фирменное наименование:	ООО "Автомобильный и Промышленный Лизинг"
место нахождения:	103070, г Москва, ул. Ильинка, 13/19 / стр. 2
ИНН (если применимо):	7710460453
ОГРН (если применимо):	1037710028960

иные сведения  
нет

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

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

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

<sup>44</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.



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

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

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

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

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

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

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

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

Номинальных держателей нет.

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

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

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

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

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

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

ограничения отсутствуют

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

ограничения отсутствуют

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

ограничения отсутствуют

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

ограничения отсутствуют

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Иных ограничений нет.

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

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

№ п.п.	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитент
--------	---	--	------------------	-------------------------------	----------------------	---	---

							a
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: 17 апреля 2017 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью Торговая компания «Унитрейд»	ООО ТК «Унитрейд»	121096, , 26	10377397446 46	7730100963	9.9956%	9.9956%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»	ООО «МИТТЭК»	119361, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА ОЧАКОВСКАЯ Б., ДОМ 47А, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 1; ПОМЕЩЕНИЕ 1; КОМНАТА 16	10277395035 93	7710388750	19.9190%	19.9190 %
3	Общество с ограниченной ответственностью «Юккос Траст»	ООО «Юккос Траст»	101000, ГОРОД МОСКВА, ПРОЕЗД ЛУБЯНСКИЙ, ДОМ 27/1, СТРОЕНИЕ 1, КАБИНЕТ 61	10277395034 94	7709351481	19.7567%	19.7567 %
4	Жилова Инна Владиславовна					9.9715%	9.9715%
5	Сухарева Елена Вячеславовна					9.9715%	9.9715%
6	Мельничук Аркадий Борисович					9.9979%	9.9979%
7	Попов Николай Александрович					9.9979%	9.9979%
8	Телипенко Дмитрий Михайлович					9.9956%	9.9956%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: 20 апреля 2018 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Автомобильный и Промышленный Лизинг»	ООО «АПЛ»	103070, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА ИЛЬИНКА, 13/19, СТР.2	10377100289 60	7710460453	9.9956%	9.9956%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МИТТЭК»	ООО «МИТТЭК»	119361, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА ОЧАКОВСКАЯ Б., ДОМ 47А, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 1; ПОМЕЩЕНИЕ 1; КОМНАТА 16	10277395035 93	7710388750	19.9190%	19.9190 %
3	Общество с ограниченной ответственностью «Юккос Траст»	ООО «Юккос Траст»	101000, ГОРОД МОСКВА, ПРОЕЗД ЛУБЯНСКИЙ, ДОМ 27/1, СТРОЕНИЕ 1, КАБИНЕТ 61	10277395034 94	7709351481	19.7567%	19.7567 %
4	Жилова Инна Владиславовна					9.9715%	9.9715%
5	Сухарева Елена Вячеславовна					9.9715%	9.9715%
6	Мельничук Аркадий Борисович					9.9979%	9.9979%
7	Попов Николай Александрович					9.9979%	9.9979%
8	Телипенко Дмитрий Михайлович					9.9956%	9.9956%

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

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

Наименование показателя	Отчетный период 30.09.2018	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	2	57795300,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) кредитной организации – эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	2	57795300,00

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки не совершались.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2017 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были представлены в ежеквартальном отчете кредитной организации – эмитента за 1 квартал 2018 года.

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

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с приложенным аудиторским заключением за год, закончившийся 31 декабря 2017 года была представлена в ежеквартальном отчете кредитной организации – эмитента за 2 квартал 2018 года.

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

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года (форма 0409806)	1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года (форма 0409807)	
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2018 года (форма 0409808)	
4	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.10.2018 года (форма 0409810)	
5	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2018 года (форма 0409813)	
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2018 года (форма	

	0409814)	
7	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года	

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

Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение независимого аудитора	2
2	Отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года	
3	Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
5	Отчет о прочих совокупных доходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
5	Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
6	Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
7	Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	

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

Международные стандарты финансовой отчетности

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

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

### 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

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

Учетная политика АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) для целей бухгалтерского учета на 2018 год утверждена Приказом Председателя Правления от «29» декабря 2017г. № 77/2.

Существенных изменений в Учетную политику Банка в 3-м квартале 2018 г. не вносилось.

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

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

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

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

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

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

За период с 01.01.2017 по 30.09.2018 кредитная организация - эмитент не участвовала в судебных процессах, способных существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте**

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

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

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

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

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

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

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

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

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

Нет.

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

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

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

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров



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

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

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

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

Направление бюллетеней для голосования осуществляется простым письмом.

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

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

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

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

Дата проведения каждого общего собрания акционеров определяется Советом директоров.

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

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

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

В соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

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

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

В 3 квартале 2018 г. существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента не совершались.

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

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

Кредитные рейтинги Банку в 3-м квартале 2018 года не присваивались.

Кредитные рейтинги Банку за последний завершенный отчетный год, предшествующий 3-му кварталу 2018 года не присваивались.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
--	----------------------------------	-----------	-----	-----------------------------

(дополнительного выпуска) акций				
1	2	3	4	5
10102433В	17.11.1993 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	29.12.1993 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	10.03.1995 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	20.08.1996 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	24.06.1999 г.	обыкновенные		50,00
10102433В	25.09.2001 г.	обыкновенные		50,00

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102433В	6 299 003

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, в отношении которых не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, нет.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102433В	95 480 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10102433В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
	0

Права владельцев акций данного выпуска

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102433В
--	-----------

## Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- 2) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- 3) требовать, действуя от имени Банка возмещения причиненных Банку убытков;
- 4) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 5) созывать внеочередное Общее собрание акционеров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- 6) требовать проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, если совокупная доля акционера в уставном капитале Банка составляет 10 и более процентов;
- 7) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- 8) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- 9) продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка;
- 10) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- 11) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 12) продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- 13) акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

## **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершаемых отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Ценные бумаги не погашались.

### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Выпуски, ценные бумаги которых не являются погашенными, отсутствуют.

## **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Указанные лица отсутствуют.

#### **8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют облигации с ипотечным покрытием, регистрация проспекта облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялось.

#### **8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Акционерное общество «Сервис-Реестр»

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Акционерное общество «Сервис-Реестр»

Место нахождения регистратора – 107045, г. Москва, ул. Сретенка, д. 12.

ИНН/ОГРН - 8605006147/1028601354055

Лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по ведению реестра от 02.03.2004 г. № 045- 13983-000001 без ограничения срока действия.

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента – 30.09.2014 года

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Акционеров-нерезидентов Банк не имеет.

#### **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

##### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за пять последних завершающихся финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

---

Дивиденды по собственным акциям в течение пяти завершенных финансовых лет и в 3-м квартале 2018 года не начислялись и не выплачивались.

Доходы по облигациям кредитной организации – эмитента отсутствуют, т.к. эмиссия облигаций не осуществлялась.

#### **8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

В течение пяти завершённых финансовых лет, в 1-м, 2-м и 3-м кварталах 2018 года доходы по облигациям кредитной организации – эмитента отсутствуют, т.к. эмиссия облигаций не осуществлялась.

#### **8.8. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иных сведений нет

#### **8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

##### **8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

Сведения отсутствуют, так как данные ценные бумаги не выпускались.

##### **8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг**

Сведения отсутствуют, так как данные ценные бумаги не выпускались.

