

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)
за 2018 год.**

Оглавление

1.	Введение.....	37
1.1.	Краткая характеристика деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).....	37
1.1.1.	Общая информация о Банке	37
1.1.2.	Лицензии Банка.....	37
1.1.3.	Членство в общественных организациях и ассоциациях:	38
1.2.	Состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	38
1.3.	Изменение в составе акционеров	39
1.4.	Информация о дате утверждения годовой отчетности	39
2.	Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	39
2.1.	Конкурентная среда.....	39
2.2.	Характер операций и основных направлений деятельности АКБ «Проинвестбанк»(ПАО). 39	
2.2.1.	Развитие корпоративного бизнеса	39
2.2.2.	Развитие розничного бизнеса.....	41
3.	Основные показатели деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 2018 год.	43
3.1.	Информация о распределении чистой прибыли.	44
4.	Основные положения Учетной политики	44
4.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	44
4.2.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.	48
4.3.	Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	49
4.4.	Изменения в представлении публикуемых форм	49
4.5.	Налоговое законодательство в России	49
4.6.	События после отчетной даты.....	50
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	50
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	50
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 51	
5.3.	Ссудная задолженность.....	54
5.3.1.	Чистая ссудная задолженность.....	54
5.3.2.	Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков.	55
5.3.3.	Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.....	55
5.3.4.	Ссудная задолженность в разрезе географических зон.	56
5.4.	Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 58	
5.4.1.	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.....	58
5.4.2.	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. 58	
5.4.3.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	59
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59
5.6.	Требования по текущему налогу на прибыль	59
5.7.	Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	59
5.8.	Прочие активы	62
5.9.	Средства кредитных организаций.....	63
5.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63
5.10.1.	Информация о субординированных займах, полученных Банком.	63
5.11.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 64	
5.12.	Выпущенные долговые обязательства	64
5.13.	Отложенный налоговый актив	65
5.14.	Прочие обязательства	65
5.15.	Средства акционеров	65
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	66
6.1.	Информация о процентных доходах и расходах	66
6.2.	Информация о комиссионных доходах	66

6.3.	Информация о комиссионных расходах	66
6.4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67
6.5.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные	67
6.6.	Информация о расходах на содержание персонала.....	67
6.7.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	67
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	68
8.	Информация об управлении капиталом.....	68
8.1.	Цели, политика и процедуры управления капиталом.....	68
8.2.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах.....	69
8.3.	Затраты по операциям с собственным капиталом	69
8.4.	Дивиденды	69
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	69
10.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	70
10.1.	Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	70
10.2.	Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском	73
10.3.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	73
10.4.	Кредитный риск	75
10.5.	Рыночный риск	83
10.5.1.	Процентный риск.....	85
10.5.2.	Валютный риск	86
10.5.3.	Фондовый риск.....	89
10.6.	Риск ликвидности	89
10.7.	Процентный риск банковской книги.....	94
10.8.	Нефинансовые риски	96
10.8.1.	Регуляторный риск.....	96
10.8.2.	Стратегический риск	97
10.8.3.	Риск потери деловой репутации.....	98
10.8.4.	Операционный риск (в том числе правовой)	99
11.	Сегментный анализ	100
12.	Операции со связанными сторонами	100
13.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу. 102	
14.	Внебалансовые обязательства	103
14.1.	Судебные разбирательства.....	103
14.2.	Условные обязательства кредитного характера.....	103
15.	Прекращенная деятельность	104
16.	Информация по объединению бизнесов.....	104
17.	Прибыль на акцию	104

1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Акционерного коммерческого банка «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) за 2018 год, подготовленной на основе анализа финансового состояния Банка в соответствии с требованиями Положения № 579-П, а так же в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», введенным в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ, Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно иным нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности содержат сведения, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2018 году.

1.1. Краткая характеристика деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

1.1.1. Общая информация о Банке

Полное официальное наименование:

Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное наименование:

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Почтовый адрес кредитной организации:

614090, Россия, г. Пермь Комсомольский проспект, д.80

Адрес в Интернете:

Официальный сайт:

<http://www.pibank.ru/>

Адрес раскрытия информации в Интернете:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1695>

ОГРН 1025900000488 от 13.09.2002 года. **ИНН** 5904004343.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) был создан в 1946 году как Сталинское Отделение Госбанка г. Молотов, в 1953 году переименован в Свердловское отделение Госбанка г. Перми. До 14 августа 2013 года Банк носил название ОАО АКБ «Перминвестбанк», которое было получено Банком в 1993 году.

17 марта 2015 года Банк сменил организационно правовую форму собственности в связи с требованием законодательства Российской Федерации. Прежнее наименование банка ОАО АКБ «Проинвестбанк».

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) присвоен БИК участника расчетов в справочнике БИК России – 045773764. Корреспондентский счет АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в Отделении по Пермскому краю Уральского Главного Управления Центрального банка РФ (сокращенное наименование – Отделение Пермь) – 30101810700000000764.

С 2004 года АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 214.

1.1.2. Лицензии Банка

Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании Устава акционерного общества и Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами №784 от 24 октября 2018 года (Базовая Лицензия).

Лицензия предоставляют Банку право на осуществление следующих направлений деятельности:

1. Корпоративный бизнес:

- ✓ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени за свой счет
- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
- ✓ осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- ✓ кассовое обслуживание юридических лиц
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- ✓ выдача банковских гарантий

2. Розничный бизнес:

- ✓ привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени за свой счет
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических лиц
- ✓ осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам
- ✓ кассовое обслуживание физических лиц
- ✓ покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

1.1.3. Членство в общественных организациях и ассоциациях:

- ☐ Член Международной расчетной системы SWIFT
- ☐ Член Пермской торгово-промышленной палаты
- ☐ Участник расчетной системы БЭСП Банка России
- ☐ Член Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР)
- ☐ Член Ассоциации региональных банков России

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк представляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2019 составила 126 человек (на 01.01.2018 - 131 человек).

1.2. Состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год включены:

- ☐ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
- ☐ Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).
- ☐ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- ☐ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
- ☐ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)
- ☐ Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)
- ☐ Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 2018 год включены данные головного офиса Банка и внутренних структурных подразделений Банка - Дополнительных офисов в г. Чайковский, г. Краснокамск, г. Чернушка, г. Кунгур, дер. Кондратово, пос. Яйва (Пермский край), а так же кредитно-кассового офиса в г. Москва.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

1.3. Изменение в составе акционеров

В отчетном периоде изменений в составе акционеров не произошло, сделки купли-продажи акций не совершались.

1.4. Информация о дате утверждения годовой отчетности

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор АКБ «Проинвестбанк» ПАО утвердил Годовую отчетность к выпуску 20 февраля 2019 года.

По состоянию на дату составления Годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров АКБ «Проинвестбанк» ПАО не определена.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

2.1. Конкурентная среда.

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения.

Конкурентная среда на банковском рынке Пермского края по состоянию на 1 января 2019 г. складывается из 4 региональных банков и 14 филиалов банков из других регионов. Всего в крае действует 736 внутренних структурных подразделений кредитных организаций (по данным Банка России).

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности АКБ «Проинвестбанк»(ПАО).

Основной целевой аудиторией Банка являются организации малого и среднего бизнеса, а также физические лица. В работе с корпоративными клиентами Банк проводит политику отраслевой диверсификации.

Банк стремится качественно и профессионально предоставлять своим клиентам на постоянной или разовой основе весь спектр банковских операций, предусмотренный имеющимися у Банка лицензиями. В случае, если в интересах клиентов или для обеспечения собственных операций потребуется получение дополнительных лицензируемых полномочий, Банком будут немедленно прилагаться все возможные усилия для скорейшего их приобретения в установленном действующим законодательством порядке.

Первостепенное внимание уделяется качеству услуг, предлагаемых клиенту, доступности и конкурентоспособности их цены. Для услуг, связанных с размещением клиентских средств первостепенное внимание уделяется вопросам сохранности этих средств. Будет продолжена практика регулярной оценки уровня обслуживания клиентов с увязкой на мотивацию персонала.

2.2.1. Развитие корпоративного бизнеса

Работа на корпоративном рынке традиционно одно из ключевых направлений бизнеса АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Для предприятий среднего, малого и микро-бизнеса Банк является оптимальным партнером, предлагает выгодные и удобные условия обслуживания, индивидуальный подход и гибкость в принятии решений. В работе с корпоративными клиентами Банк проводит политику отраслевой диверсификации.

В отчетном периоде года Проинвестбанк продолжил активно предлагать своим клиентам новые услуги – торговый эквайринг, интернет-эквайринг, а так же заключение договора о приеме платежей в пользу оплаты товаров и услуг, наряду с остальными услугами банка.

Расчетно-кассовое обслуживание

Предполагается проведение на постоянной основе политики, направленной на расширение клиентской базы как основного источника привлеченных ресурсов и комиссионных доходов.

Банк ориентирован на привлечение активно работающих клиентов – потребителей квалифицированных банковских услуг в любой сфере банковских операций: от расчетно-кассового обслуживания в национальной валюте до международных операций.

Одно из главных направлений расширения клиентской базы – привлечение в Банк отраслевых партнеров и контрагентов клиентов, уже состоящих на обслуживании. Привлекая новых клиентов, Банк стремится объединить и обслуживать полную технологическую цепочку – от производства до реализации готовой продукции и услуг.

География клиентской базы не ограничена Пермским регионом. Продолжается развитие клиентской путем привлечения на обслуживание предприятий Московского региона за счет уже имеющегося положительного опыта сотрудничества с предприятиями этих регионов.

Определяющим фактором успешного наращивания клиентской базы Банка является предоставление максимально полного пакета банковских услуг при условии сочетания высокого их качества и разумной стоимости, а также ряда дополнительных услуг, создающих для клиента наиболее комфортные условия обслуживания.

Кредитование

- Банк продолжает выполнение уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров. Усилено внимание к уровню текущей ликвидности клиента, к источникам погашения ссудной задолженности, к уровню долговой нагрузки, к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно изменившихся (изменяющихся) внешних условий.

- При выдаче новых кредитов Банком соблюдается оптимальное сочетание надежности и доходности на основе выявления и качественной оценки кредитных рисков, ликвидности предлагаемого обеспечения по кредитам.

- Банк продолжает разработку и внедрение новых продуктов кредитования для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- Банк расширяет кредитование по продуктам для среднего и малого бизнеса, в том числе по отраслевому признаку.

- Банк развивает кредитование лизинговых компаний – партнеров Банка.

- Банк способствует становлению малого бизнеса, в том числе в начальной стадии развития, через внедрение специальных продуктов кредитования и продвижение совместных программ с органами поддержки предпринимательства.

В целях диверсификации кредитного портфеля Банк стремиться к увеличению кредитов предприятиям среднего и малого бизнеса, привлекая в партнеры профильные министерства и ведомства регионов присутствия, муниципальные образования, а также центры содействия среднему и малому бизнесу.

Планируется, что основная доля кредитов будет предоставлена мелким и средним клиентам – юридическим лицам, размеры каждого из этих кредитов (открытых кредитных линий) не будут превышать 10% капитала Банка.

В силу того, что наиболее перспективными заемщиками Банка являются предприятия, занятые в сфере строительства, промышленного производства и торговли, предполагается, что основную долю в кредитном портфеле Банка составят краткосрочные и среднесрочные кредитные вложения. Долгосрочное кредитование ориентировано на инвестиционное кредитование с длинным циклом возврата средств, в том числе лизинговым компаниям, а также в рамках кредитного продукта на

покупку дорогостоящих основных средств и недвижимости. В целях поддержания достаточного уровня ликвидности, объем долгосрочных кредитов не превышает размера собственных средств и долгосрочных привлеченных средств клиентов.

Для сохранения конкурентоспособности кредитных продуктов банка планируется поддержание ставок кредитования на среднерыночном уровне для выбранного клиентского сегмента, а для получения неценовых конкурентных преимуществ Банк продолжит предлагать заемщикам актуальные кредитные продукты в рамках кредитования средних и малых организаций.

Размещение временно свободных средств

Банк намерен привлекать депозиты в рублях и иностранной валюте как от клиентов, обслуживающихся в Банке, так и от сторонних клиентов. Депозиты и вклады будут привлекаться на сроки от «до востребования» до долгосрочных депозитов. Уровень процентных ставок, а также срочность депозитов и вкладов будут определяться исходя из складывающейся рыночной конъюнктуры и требований регулирующих структур. Банк постоянно проводит анализ текущей и долгосрочной ликвидности и следит за тем, чтобы сроки возврата значительных сумм депозитов совпадали с реализацией и возвратом соответствующих банковских активов и не оказывали негативного влияния на нормативы ликвидности Банка.

В линейке депозитных продуктов останутся депозитные продукты, позволяющие в период действия депозитного договора свободное пополнение и вывод средств, с минимальным неснижаемым остатком.

2.2.2. Развитие розничного бизнеса

Банк продолжает клиентоориентированную политику в розничном бизнесе, нацеленную на долгосрочное сотрудничество. Частным лицам предоставляется полный спектр финансовых услуг: вклады, текущие счета физических лиц, депозитарные ячейки, денежные переводы и платежи, валютно-обменные операции, кредитование, операции с банковскими картами и электронными кошельками, большинство операций клиенты могут совершить самостоятельно в личном кабинете сервиса дистанционное банковского обслуживания.

Банк стремится обеспечить высокое качество обслуживания своих клиентов в каждой точке продаж. Проинвестбанк продолжает внедрять новые продукты и услуги, предлагаю рынку современные актуальные продукты. Во втором квартале Банком запущен новый продукт «Предоплаченная карта». В четвертом квартале запущен сервис бесконтактных платежей Apple Pay и Google Pay.

Общим принципом организации процессов обслуживания частных лиц является выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами, развитие партнерских отношений, повышение лояльности клиентов и увеличение числа клиентов, обратившихся за повторными покупками, развитие кросс-продаж с использованием накопленного опыта Банка.

Ипотечное кредитование стало основным приоритетом в кредитовании физических лиц. В 2018 году запущены ипотечные программы по стандартам ДОМ.РФ (АИЖК).

Кредитование населения

Потребительское кредитование физических лиц является перспективным направлением банковской деятельности.

- Банк продолжит разработку и внедрение новых продуктов кредитования для физических лиц, в том числе предоставление потребительских кредитов на срок до 5-ти лет, способствующих максимальному удовлетворению потребностей населения. Гашение ссудной задолженности физическими лицами будет осуществляться, в основном, аннуитетными платежами. В качестве дополнительного сервиса Банк предложит клиентам возможность погашения кредитов через сеть терминальных устройств самообслуживания, путем перечисления денежных средств с банковской карты посредством дистанционного банковского обслуживания. Банк будет развивать кредитование

физических лиц через свое присутствие в районах Пермского края, других регионов страны, через предприятия - партнеры.

- Банк не исключает возможности предоставления ссуд физическим лицам на индивидуальных условиях, оставляя приоритетным кредитование в рамках стандартных продуктов.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании физических лиц будут оставаться: сведения о доходах, наличие имущества, кредитная история, место работы, стаж работы, возраст, количество иждивенцев, наличие/отсутствие негативной информации о заемщике.

Основная доля кредитов физическим лицам будет приходиться на среднесрочные и долгосрочные программы. Доля обеспеченного кредитования будет постоянно расти, в основном, за счет ипотеки на сумму материнского капитала, ипотеки с использованием материнского капитала с льготным периодом. В 2018 году доработана линейка стандартных ипотечных продуктов как самостоятельных (ипотечный кредит по двум документам), так и партнерских – ипотека на покупку недвижимости на вторичном рынке и ипотека без первоначального взноса. Эти продукты позволяют минимизировать риски. Для реализации эффективных продаж налаживается работа с партнерской сетью: риэлторами, агентствами недвижимости и компаниями-застройщиками Пермского края. Банк продолжит разработку кредитных программ с обеспечением. В 2018 году Банк активно работал по всем ипотечным продуктам, а также по новым – льготное ипотечное кредитование для семей с двумя детьми и более и по военной ипотекой.

В связи с тем, что кредитование физических лиц в иностранной валюте несет повышенные риски при курсовых колебаниях доля кредитов, номинированных в иностранной валюте, будет оставаться незначительной.

Комиссионный бизнес

Получил свое дальнейшее развитие проект электронного кошелька «Проплати». Основным предназначением электронного кошелька «Проплати» является уникальная для рынка услуга перевода денежных средств в адрес физических лиц, отбывающих наказание в исправительных учреждениях. Срок перевода денежных средств составляет 2 дня. Реализован дополнительный сервис переводов из кошелька в оплату услуг, на банковские карты, банковские счета, электронные кошельки других операторов электронных денежных средств, по свободным реквизитам, в оплату поставщиков услуг (сотовая связь, интернет, телевидение, коммунальные платежи и т.д.). Пополнение возможно с банковских карт МПС VISA, MASTERCARD, НПС МИР, через банковские платежные терминалы Сбербанка, Сбербанк Онлайн, платежные терминалы ПС Киви, Киви кошелек, сервис электронных денег «Яндекс-деньги», Центральная касса – кошелек, в салонах продаж сотовой связи Билайн, Теле2, наличными в сети приема переводов Федеральной системы Город, Центральная касса, с лицевого счета мобильных телефонов, в отделениях ФГУП Почта России.

В рамках экспресс-переводов «ПРОплати» идет постоянное расширение сотрудничества со сторонними сервисами, работающими с аудиторией, связанной с лицами, отбывающими наказание.

Банк развивает комиссионный бизнес в рамках сотрудничества с Банковскими платежными агентами, привлекая их для приема денежных средств в пользу Поставщиков товаров и услуг с которыми у Банка заключены договоры. А так же предоставляет своим клиентам возможность пополнения их текущих счетов, карт, гашение кредитов, вкладов, электронных кошельков в сети пунктов обслуживания Партнеров.

Вклады населения

Политика расширения ресурсной базы, не может быть признана эффективной и диверсифицированной, без привлечения такого ресурса как вклады физических лиц. Программа привлечения средств физических лиц по-прежнему ориентирована на широкий круг клиентов. Банк поддерживает такую линейку вкладов для населения, чтобы каждый клиент под свою стратегию накопления и преумножения средств мог найти наиболее доходный и удобный вклад. Ставки по вкладам поддерживаются на среднерыночном уровне в пределах, рекомендуемых Банком России.

В 2018 году Банком сделан особый акцент на продажу банковских продуктов для физических лиц с использованием предоплаченных карт, а так же привычных дебетовых и кредитных банковских карт. За год существенно выросло количество клиентов – держателей платежной карты. При этом они демонстрируют хорошую активность по проведению транзакций по карте, а также увеличивают ресурсную базу банка за счет остатков на счетах.

В отчетном периоде проведена работа по активному продвижению и выдаче платежных карт, в том числе, в рамках зарплатных проектов. Во втором квартале Банком запущен новый продукт «Предоплаченная карта».

Территориальное развитие сети

На текущий момент Банк имеет 4 внутренних структурных подразделения. В Пермском крае работает 3 офиса; за пределами края работает кредитно-кассовый офис в г. Москва. Данная сеть офисов в настоящее время позволяет полностью обеспечивать клиентскую базу Банка необходимыми услугами.

Развитие сети внутренних структурных подразделений сопровождается повышением уровня обслуживания клиентов и статуса Банка на рынке, развитием более эффективного взаимодействия сети ВСП с головным офисом Банка, а также внедрением современных методов управления..

3. Основные показатели деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 2018 год.

24 января 2018 года Наблюдательным Советом Банка был утвержден финансовый план Банка на 2018 год.

В течение 2018 года Банк планировал увеличить объем ссудной задолженности до 1 370 000 тысяч рублей. Фактический остаток по данному показателю сократился на 1,1% и на 01.01.2019 составил 971 915 тыс. рублей, что на 29% меньше запланированного. Объем кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без просроченных платежей) на 01.01.2019 составил – 675 670 тыс. рублей, физических лиц – 117 096 тыс. рублей, МБК – 179 149 тыс. рублей. Полученный процентный доход снизился на 26,3% по сравнению с 2017 годом и составил 127 270 тыс. рублей (76% от запланированного показателя). Снижение доходов связано со снижением процентных ставок по размещаемым кредитным ресурсам.

Ресурсная база Банка за 2018 год увеличилась на 1,9% и на 01.01.2019 составила 1 104 029 тыс. рублей. План по данному показателю выполнен на 80%. В структуре платного привлечения преобладают вклады физических лиц. Доля вкладов физических лиц в структуре срочного платного привлечения возросла с 87% до 78%, и их объем на 01.01.2019 составил 628 458 тыс. рублей. Фактически уплаченные проценты по всему платному привлечению составили 61 378 тыс. рублей. (90% от плана). Следует отметить, что в общей сумме привлечения доля срочных ресурсов по-прежнему высокая, это соответствует политике привлечения и сбалансированной ликвидности. Банк на протяжении 2018 года придерживался взвешенной ценовой политики, принимая депозиты и вклады по разумным рыночным ценам.

Фактически активы-нетто Банка за 2018 год сократились незначительно (на 3%) и по состоянию на 01.01.2019 года составили 1 532 170 тыс. рублей (83% от планового показателя).

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», за 2018 год снизился на 7.6% и по состоянию на 01 января 2019 года составил 301 479 тыс. рублей.

Снижение капитала связано с получением отрицательного финансового результата по итогам 2018 года в размере 18 758 тыс. рублей.

Рентабельность капитала Банка за 2018 год составила -6,22%, рентабельность активов составила -1,22%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Наименование статьи ОПУ/ тыс.руб.	2018 год	2017 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	74 059	97 764
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 382)	581
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 410	1 514
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(90)	4
Комиссионные доходы	41 376	39 137
Комиссионные расходы	6 776	5 100
Операционные расходы	146 270	187 755
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19 692	20 709
Прибыль(убыток) до налогообложения	(14 331)	(16 569)
Возмещение(расход) по налогам	4 427	2 756
Прибыль(убыток) после налогообложения	(18 758)	(19 325)

В 2018 году вновь основной статьей расходов стали административно-управленческие расходы, которые составили 124 651 тыс. рублей (89% от запланированного показателя), что на 11 826 тыс. рублей меньше, чем в прошлом году. Банк осуществляет строгий контроль над уровнем расходов на персонал и прочих административных расходов.

В конце 2018 года Банк получил базовую лицензию, в соответствии с которой не только упрощено регулирование таких банков по сравнению с требованиями, предъявляемыми к банкам с универсальной лицензией, но и ограничен порядок и объем проводимых операций, в том числе на рынке ценных бумаг и на рынке кредитования субъектов, не являющихся физическими лицами, или субъектами малого или среднего предпринимательства (признанные таковыми в соответствии со статьями 3, 4 и 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»).

На невыполнение утвержденных финансовым планом показателей развития корпоративного блока повлияло и усиление доминирующего положения банков с государственным участием. Ослабление возможностей частных кредитных организаций в создании качественной клиентской базы в условиях нездоровой конкуренции с госбанками приводит к сокращению объемов бизнеса у средних и малых банков, и как следствие, уменьшению их прибыли.

3.1. Информация о распределении чистой прибыли.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года будет принято после утверждения Годовой отчетности АКБ «ПРОИНВЕСТБАНК» (ПАО) Годовым (по итогам 2018 года) общим собранием акционеров.

По решению Годового общего собрания акционеров (Протокол б/н от 02.07.2018г.) нераспределенную прибыль за 2017 год в сумме 13 113 817 руб. 87 коп., оставленную в распоряжении банка по итогам годовых собраний акционеров за предыдущие периоды, принято направить на покрытие убытка банка за 2017 год – 19 324 629 руб. 84 коп.

4. Основные положения Учетной политики

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществляется исходя из принципов непрерывности деятельности, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, открытости, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой. Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 1 января 2018 по 31 декабря 2018 года.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Учетной политикой АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) на 2018 год, Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П, Федеральным законом от 06.12.2011 N

402-ФЗ «О бухгалтерском учете», иными нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка. В соответствии с Указанием Центрального Банка № 47222-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения» в учетную политику Банка были внесены изменения, касающиеся вопросов отражения переоценки требований и обязательств по договорам поставки финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе, иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты. В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент» и «нерезидент» соответствуют законодательству Российской Федерации.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав собственности на ценные бумаги.
- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами для операций, проводимых в ходе обычной деятельности. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, используется информация, поступающая:

- от организаторов торговли на территории РФ (группы Московская биржа);
- от информационных агентств (Блумберг (Bloomberg));
- от брокера, профессионально занимающегося деятельностью на рынке ценных бумаг, и предоставляющего свои услуги Банку в соответствии с договорными обязательствами.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется с учетом следующих особенностей:

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России – Указанием Банка России 3054-У, Положением № 446-П». Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.
- Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе, в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора, подтвержденную первичными учетными документами.
- Ежемесячно отнесению на доходы подлежат комиссионные вознаграждения, комиссионные сборы, исходя из фактического объема работ (оказанных услуг) за истекший месяц, вне зависимости от даты оплаты.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, запасов, долгосрочных активов, имеющих для продажи.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, имеющиеся для продажи, отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания объектов согласно Положению 448-П и Учетной политике Банка на 2018 год.

- Капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей - в отношении всех объектов. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка (здание Банка, земельные участки), отражаются в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Предметы стоимостью менее установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе Запасов. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка осуществляется на основании заключения профессионального оценщика либо специалистами по залогу отдела управления рисками Банка;
- Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату первоначального признания. Ко всем НМА Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации;

- В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается имущество (объекты недвижимости, земельные участки), которое находится в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Учет данной недвижимости осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости имущества проводится регулярно не реже 1 раза в год. При оценке Банк использует экспертные заключения сторонних оценочных компаний, заключения залоговых инспекторов Банка.
- В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитывается имущество в качестве средств труда, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено. Возмещение стоимости данного имущества будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов. При классификации объектов основных средств, предназначенных для продажи, определяющим фактором для Банка выступает наличие решения о продаже (плана продаж), принятого руководителем Банка. Долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости не реже 1 раза в год – на конец отчетного периода. При оценке Банк может использовать экспертные заключения сторонних оценочных компаний, заключения залоговых инспекторов Банка.
- Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость их не поддается надежной оценке, то оценка производится:
 - по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
 - по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации;
- Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310, и относится на расходы на основании подтверждающих документов в момент ввода в эксплуатацию основного средства или признания в расходах материальных ценностей.
- Ко всем объектам основных средств Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Срок полезного использования объекта определяется на основании профессионального суждения, и отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования основного средства.
- До составления годового отчета проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств по банковским операциям и сделкам, сверены расчеты с дебиторами и кредиторами, проведена инвентаризация денежных средств и ценностей Банка.
- В отчетном периоде не было случаев недостоверного отражения в бухгалтерском учете имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены

Банк определил, что отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений. Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается, установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в Мировом соглашении, отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленным соглашением сроками погашения задолженности.

Налогообложение

При определении сумм отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которые временные разница могут быть использованы.

Исправление ошибок

Не являются ошибками неточности, или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за соответствующий период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

В 2018 году Банк не выявил существенные ошибки, и не проводил исправление в отношении существенных ошибок.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В процессе применения Учетной политики Банк использовал свои суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и допущения проанализированы на основе опыта руководства Банка, иных факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Кредиты оцениваются на индивидуальной и портфельной основе.

Оценка ссуд, классифицируемых на индивидуальной основе, а так же определение размера расчетного резерва осуществляется на основании профессионального суждения по каждой ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, иных факторов. Классификация ссуд, уточнение размера резерва осуществляется на регулярной основе (ежеквартально), а так же в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска в соответствии с разделом 5 Положения Банка России № 590-П. В соответствии с требованиями этого же раздела принимаются решения по ссудам с индивидуальными признаками обесценения. Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет, и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва. Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд осуществляется при получении информации, дающей основания для изменения профессионального суждения об уровне кредитного риска, а так же в момент изменения величины портфеля, если только это не было вызвано изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, к рублю. В этом случае регулирование резерва производится не реже одного раза в месяц - на отчетную дату.

Резервы на возможные потери

Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги формируются в соответствии "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П) в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения. Для целей определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения. Перечень факторов и информации, на основе которых формируется профессиональное суждение об уровне риска по размещению денежных средств Банка в ценные бумаги, а также в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, установлены

внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)», утвержденным решением Правления АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) . Документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые учитывались при вынесении профессионального суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. Указанные документы составляются с периодичностью, определенной требованиями подпункта 3.1.5 пункта 3.1 Положения Банка России N 590-П.

Здания и земельные участки, оцениваемые по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, определяется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость объектов определяется на основании профессионального заключения оценщика (Оценочный отчет, Справочная информация), либо заключений профильных подразделений Банка. Проверка на обесценение проводится ежегодно, с предоставлением информации на последний день отчетного периода.

4.3. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2019 год были учтены изменения, связанные с применением Банком стандартов МСФО 9 «Финансовые инструменты», а так же вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября № 605-П
- Положения Банка России от 2 октября № 606-П
- Положения Банка России от 2 октября № 604-П
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года №4555-У « О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе, размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России.

В Рабочий план счетов Банка внесены балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4.4. Изменения в представлении публикуемых форм

В отчетности за 2018 год данные по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

4.5. Налоговое законодательство в России

Налоговое, таможенное и валютное законодательство в Российской Федерации допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Применение норм законодательства кредитной организацией может быть оспорено государственными органами. Претензии могут быть предъявлены к сделкам текущего и предыдущих налоговых периодов, и, как следствие, существует

риск доначисления налогов, выставления пени и штрафных санкций. Определение сумм возможных претензий, а так же оценка размеров и вероятностей возможных исков не подлежит прогнозированию. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года соответствующие положения законодательства Российской Федерации интерпретированы Банком корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством Российской Федерации является высокой.

4.6. События после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

В годовом отчете за 2018 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- процентные доходы в корреспонденции со счетами требований по процентам на сумму 149 тыс. рублей;
- комиссионные доходы в корреспонденции со счетами прочих требований в сумме 49 тысяч рублей;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 6236 тыс. рублей;
- начисленные налоги и страховые взносы за 2018 год на сумму 162 тыс. рублей;
- Переоценка здания банка и земельного участка - 558 тысяч рублей;
- Снижение стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности - 129 тысяч рублей;
- Восстановление резервов 348 тысяч рублей;
- Отражены результаты переноса счетов финансового результата счетов 706 на счета 707, и счетов на счета 708.

Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тысяч рублей	
	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Наличные денежные средства	15 577	27 566
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 128	5 453
Корреспондентские счета в банках:	59 364	20 343
- Российской Федерации	59 364	20 343
- других стран		
Остатки по счетам взносов в гарантийный фонд платежных систем		
Итого денежные средства и их эквиваленты	141 069	53 362

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.01.2019 в размере 1 975 тысяч рублей (на 01.01.2018 – 8 537 тысяч рублей) ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

В составе денежных средств отражены остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) извещает, что на сумму требований к банкам-контрагентам не создаются резервы на возможные потери, так как данным требованиям на основании анализа финансового положения банков-контрагентов присвоена 1 категория качества.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	тысяч рублей	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	10 073	3 258
Облигации Банка России	-	20 213
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	19 532	50 725
Облигации кредитных организаций	9 853	9 907
Облигации прочих эмитентов	9 679	29 076
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	11 742
Корпоративные акции всего, в т.ч.	0	0
Акции кредитных организаций	0	0
Акции промышленных предприятий	0	0
Финансовые активы по производным финансовым	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 605	74 196

Внутренние обязательства Российской Федерации — это вложения Банка в Облигации Федерального Займа. Эмитентом является Министерство Финансов Российской Федерации. Размеры купонов по этим облигациям составляют 10,43%. Сроки погашения облигаций установлены в 2020г.

Облигации кредитных организаций и прочих эмитентов - ценные бумаги, номинированные в рублях, эмитированы отечественной кредитной организацией и прочими государственными компаниями, входят в Ломбардный список Центрального Банка России, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Вложения приносят Банку купонный доход. Размеры купонов составляют 6,2-10,65%. Сроки погашения или оферты облигаций установлены в 2019-2020 г.

Данные облигации, поскольку входят в Ломбардный список Центрального Банка России, являются обеспечением по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Все указанные финансовые активы имеют высокий уровень ликвидности на отечественном и зарубежном организованных рынках ценных бумаг, не реже 1 раза в месяц переоцениваются Банком по текущей (справедливой стоимости), результаты переоценки отражаются на прибыли или убытках Банка.

5.2.1. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Справедливой стоимостью ценной бумаги Банк признает сумму, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами для операций, проводимых в ходе обычной деятельности. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, используется информация, поступающая:

- от организаторов торговли на территории РФ (группы Московская биржа);
- от информационных агентств (Блумберг (Bloomberg));
- от брокера, профессионально занимающегося деятельностью на рынке ценных бумаг, и предоставляющего свои услуги Банку в соответствии с договорными обязательствами.

Информация о ценах зафиксирована в виде распечатанных сообщений, полученных по электронной почте и/или данных, взятых с веб-сайта.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.

Переоценке по определенной Банком справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи":

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента);
- в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Существенным изменением признается изменение справедливой стоимости 10% и более от предыдущего значения справедливой стоимости по конкретному выпуску ценной бумаги на дату предыдущей переоценки этого конкретного выпуска ценной бумаги, при этом при анализе изменений не принимается в расчет накопленный процентный (купонный) доход. Сотрудники Отдела дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами ежедневно проводят мониторинг показателей справедливой стоимости ценных бумаг, и в случае их отклонения на 10% и выше осуществляет переоценку.

Переоценка представляет собой учет изменения текущей справедливой стоимости ценной бумаги по сравнению с ее стоимостью, отраженной в балансе Банка (балансовой стоимостью).

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России N 437-П. В случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) плюс процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В качестве основы для определения справедливой стоимости для внебиржевого рынка ценных бумаг признается последняя цена на ценную бумагу в текущем дне, предоставленная Банку из информационного агентства Блумберг (Bloomberg) брокером в соответствии с заключенным договором плюс процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Рынок считается активным, если операции с ценными бумагами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме; а информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, информационных агентств, компании, профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Цель определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемыми ценными бумагами на дату проведения оценки.

Критерием активного рынка считается совершение не менее 10 сделок в течение последних 90 торговых дней общим объемом не менее 0,1% от объема эмиссии в обращении.

В случае признания отсутствия активного рынка по финансовому инструменту определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с разделом 4 настоящей Методики.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, признается неактивным.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным:

- отсутствие торгов в течение свыше 90 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 90 дней в сторону уменьшения более чем на 50 %;
- отсутствие официально раскрытой цены на ценную бумагу более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется специалистом Банка и оформляется отдельным профессиональным суждением. В профессиональном суждении указывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, допущения с учетом разумных предположений, применяемые методы оценки.

Банк может использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокером при наличии соответствующего договора о брокерском обслуживании. В данном случае цена (котировка) должна являться офертой на покупку ценной бумаги брокером.

В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокером, могут являться индикативными ценами, основанными на специально разработанных моделях оценки активов, и включающими знания брокера о рыночной ситуации с использованием информации о рыночных операциях и профессионального суждения. При отсутствии четкой оферты у брокера Банк использует метод консенсусной цены, запрашивая актуальные индикативные цены у нескольких брокеров или ценовых служб (специализированных информационных агентств). Ценовые службы, которые в отличие от брокеров не совершают сделок с оцениваемыми ими финансовыми инструментами, рассчитывают котировки на основании собственных моделей оценки активов. Консенсусная цена представляет собой среднее арифметическое котировок рассматриваемой ценной бумаги, полученных от нескольких участников рынка, при этом в случае значительного разброса в значениях предложенных котировок может приводиться корректировка цены с учетом дополнительной информации. При определении консенсусной цены количество источников, из которых были получены цены (котировки), и качество таких источников являются ключевыми факторами надежности представленной ценовыми службами цены. Минимальное количество источников информации для определения консенсусной цены – три источника информации с высокой степенью надежности – это брокеры, профессионально занимающиеся деятельностью на рынке ценных бумаг, и предоставляющие свои услуги Банку в соответствии с договорными обязательствами.

При отсутствии возможности применить метод консенсусной цены применяется метод определения справедливой стоимости с помощью одинаковых или сопоставимых ценных бумаг – рыночный подход определения справедливой стоимости.

Для определения одинаковых или сопоставимых ценных бумаг учитываются лежащие в их основе условия их выпуска и обращения: срок погашения, валюта платежа, процентная ставка, купонные выплаты, даты оферт, риски. Цены одинаковых и сопоставимых инструментов могут потребовать проведения корректировок, основанных на данных, как наблюдаемых, так и ненаблюдаемых на рынке (исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) и корректировок, связанных с кредитным риском, с риском ликвидности. К факторам, которые могут привести к корректировке цен (котировок) одинаковых или сопоставимых ценных бумаг по операциям, наблюдаемым на рынке, относятся:

- время проведения операции - если прошло более месяца с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени, и корректируются цены в соответствии с данными изменениями;
- условия выпуска ценных бумаг - в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту;
- взаимосвязанность между ценой оцениваемой ценной бумаги и ценой (котировкой) одинакового или сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке.

Если корректировка справедливой стоимости одинакового или сопоставимого финансового инструмента значительна по сравнению с ее предварительно определенной величиной (превышает 10%) и включает данные, не наблюдаемые на рынке, используются дополнительные методики оценки для подтверждения полученных результатов (доходные подходы), в том числе следующие:

- модель дисконтирования денежных потоков, которая в первую очередь основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую – на данных, не наблюдаемых на рынке;

- модель дисконтирования денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
 - модель, использующую договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;
 - модель, использующую вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.
- Факторами, оказывающими влияние на использование методов денежных потоков, могут быть следующие: определение точного времени денежных потоков по финансовым инструментам, любая неопределенность в отношении суммы и графика денежных потоков, риск не совершения платежей в срок, ликвидность финансовых инструментов, валюта, в которой должны быть сделаны платежи.

Независимо от используемого способа цель методов оценки финансовых инструментов состоит в получении цены, по которой могла быть совершена операция на самом благоприятном рынке на дату оценки.

Из всех приведенных методов оценки используются такие методы, которые являются неотъемлемыми в сложившихся обстоятельствах, и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам: в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по средневзвешенной цене прекращается и осуществляется применение цен и методов, установленных для неактивного рынка, в соответствии с внутренними документами банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться с применением средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и Учетной политикой Банка.

5.3. Ссудная задолженность

5.3.1. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	тысяч рублей	
	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	179 149	267 734
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	715 643	675 341
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>653 083</i>	<i>651 453</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>43 518</i>	<i>19 058</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	<i>3 100</i>	<i>3 460</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>13 141</i>	<i>1 370</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>2801</i>	<i>0</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	143 667	144 392

Потребительские кредиты	67 557	98 010
Ипотечные кредиты и на покупку жилья	8 566	20 821
Автокредиты	67 011	25 390
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	533	171

Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 038 459	1 087 467
Фактически сформированный резерв на возможные потери	93 558	124 110
Итого чистая ссудная задолженность	944 901	963 357

5.3.2. Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

тысяч рублей

Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства, из них:	61 722	20 498
производство пищевых продуктов	35 000	167
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	1 175
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	138	866
металлургическое производство	0	0
производство машин и оборудования	5 182	7 313
производство транспортных средств	4 500	4 475
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	80	3 080
Строительство, из них:	80 122	114 487
строительство зданий и сооружений	58 489	86 052
Транспорт и связь	10 054	3 547
Оптовая и розничная торговля	217 860	244 287
Операции с недвижимым имуществом	103 627	68 231
Прочие виды деятельности	216 940	202 927
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	696 601	670 511
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	608 781	613 772
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	43 518	19 058

5.3.3. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

На 01.01.2019

тысяч рублей

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченная
---------------------	------------	------------------	-------------------	----------------------	--------------	--------------

Межбанковские кредиты	176 000	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	22 492	44 095	116 963	184 918	305 775	22 358
Кредиты физических лиц	2 146	19 332	4 682	8 521	82 415	26 037
Всего кредитов	200 638	63 427	121 645	193 439	388 190	48 395

На 01.01.2018

тысяч рублей

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченная
Межбанковские кредиты	265 000	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	55 538	101 813	118 332	142 869	196 618	56 220
Кредиты физических лиц	3 541	21 025	10 216	19 178	45 990	44 271
Всего кредитов	324 079	122 838	128 548	162 047	242 608	100 491

5.3.4. Ссудная задолженность в разрезе географических зон.

Информация об объеме ссуд в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации), в тысячах рублей.

Код ОКATO	Наименование региона
03000	Краснодарский край
07000	Ставропольский край
17000	Владимирская область
18000	Волгоградская область
22000	Нижегородская область
27000	Калининградская область
33000	Кировская область
40000	г. Санкт-Петербург
45000	г. Москва
46000	Московская область
57000	Пермский край
65000	Свердловская область
71000	Тюменская область
75000	Челябинская область
92000	Чувашская Республика
94000	Удмуртская республика

На 01.01.2019

тысяч рублей

Код ОКATO	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам
-----------	-------------------------	---	--

		тыс. руб.	тыс. руб.	в том числе просроченная тыс. руб.
Х	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 467 806	832 551	45 437
03000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	2205	0	0
07000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	0	122	9
17000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	5	0	0
22000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	0	1020	477
27000	Юридическим лицам и ИП	34 000	30 000	0
	Физическим лицам			
40000	Юридическим лицам и ИП	22 427	21 944	0
	Физическим лицам			
45000	Юридическим лицам и ИП	38 868	65 101	0
	Физическим лицам	10 376	7 580	1 240
46000	Юридическим лицам и ИП	45 069	5 724	126
	Физическим лицам	18 739	7 963	1296
57000	Юридическим лицам и ИП	1 054 330	571 392	22 232
	Физическим лицам	226 057	117 851	19 867
65000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	386	386	0
71000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	100	91	0
75000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	2244	0	0
92000	Юридическим лицам и ИП	10 000	0	0
	Физическим лицам			
94000	Юридическим лицам и ИП	2 440	2 440	0
	Физическим лицам	560	937	190

На 01.01.2018

тысяч рублей

Код ОКАТО	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
		тыс. руб.	тыс. руб.	в том числе просроченная тыс. руб.
Х	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 665 349	808 708	95 453
03000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	300	300	0
18000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	0	222	0
22000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	58	7520	923
33000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	405	0	0

40000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	429	0	0
45000	Юридическим лицам и ИП	14 195	4 195	0
	Физическим лицам	0	0	0
46000	Юридическим лицам и ИП	88 924	54 463	0
	Физическим лицам	1 380	3 425	930
57000	Юридическим лицам и ИП	60 240	6 868	228
	Физическим лицам	151	5 268	1735
71000	Юридическим лицам и ИП	1 313 091	604 985	55 113
	Физическим лицам	122 427	120 745	36 330
75000	Юридическим лицам и ИП	0	0	0
	Физическим лицам	0	70	0
94000	Юридическим лицам и ИП	63 749	0	0
	Физическим лицам	0	0	0

5.4. Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	тысяч рублей	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Корпоративные акции всего, в т.ч.	10 000	10 000
Акции кредитных организаций	0	0
Акции промышленных предприятий	10 000	10 000
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Резерв по акциям	0	0
Итого вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи	10 000	10 000

Вложения в акции промышленных предприятий представляют собой вложения в обыкновенные именные бездокументарные акции Пермского промышленного предприятия - Открытого акционерного общества «Краснокамский завод металлических сеток», основным видом деятельности которого является производство изделий из металлической и синтетической проволоки. Акции предприятия не являются котируемыми, определение текущей (справедливой) стоимости затруднено. Суждение об уровне риска в акции производится Банком исходя из стоимости чистых активов предприятия путем регулирования резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2019 г. данный вид вложений классифицирован банком в 1 категорию качества, резерв 0%.

5.4.1. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

В течение отчетного периода операции не производились.

5.4.2. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Банк не инвестирует средства в указанные инструменты.

5.4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка нет сведений об инвестициях в дочерние и зависимые компании.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка нет сведений о вложениях в ценные бумаги, удерживаемых до погашения.

5.6. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 января 2019 года отражены суммы требований к бюджету по налогу на прибыль в сумме 120 тысяч рублей по итогам декларации по налогу на прибыль за 2018 год.

По состоянию на 01 января 2019 года сумма переплаты в бюджет по налогу на прибыль в балансе составила 120 тысяч рублей.

5.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.							
	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01 января 2018 года	61586	211827	4809	9725	3691	1296	292934
Увеличение стоимости основных средств, всего	591	5744	-	973	-	2826	10134
в т.ч. за счет:							
Поступления за год	591	5744	-	346	-	2826	9507
Дооценка за год	-	-	-	627	-	-	627
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1580	23332	761	1895	355	2419	30342
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	395	-	-	-2062	355	-	-1312
Продажа за год	-	23204	-	2285	-	-	25489
Списания за год	-	-	-	1672	-	2419	4091
Обесценение за год	1185	128	-	-	-	-	1313
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	761	-	-	-	761

Стоимость основных средств на 01 января 2019 года	60597	194239	4048	8803	3336	1703	272726

Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.

	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружения основные средств	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01 января 2017 года	62187	217402	3817	11567	4254	1534	300761
Увеличение стоимости основных средств, всего	-	23955	2038	398	-	2740	29131
в т.ч. за счет:							
Поступления за год	-	19426	2038	398	-	2740	24602
Дооценка за год	-	4529	-	-	-	-	4529
Уменьшение стоимости основных средств, всего	601	29530	1046	2240	563	2978	36958
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	601	-	-	1742	563	-	2906
Продажа за год	-	18177	-	34	-	-	18211
Списания за год	-	-	398	464	-	2978	3840
Обесценение за год	-	11353	-	-	-	-	11353
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	648	-	-	-	648
Стоимость основных средств на 01 января 2018 года	61586	211827	4809	9725	3691	1296	292934

Сроки полезного использования основных средств

Здания	125 лет
Оргтехника	от 3 до 8 лет
Вычислительная техника (Компьютерная техника)	от 2 до 3 лет
Инвентарь (Прочий инвентарь)	от 5 до 20 лет
Автомобили	от 3 до 4 лет
Мебель	от 5 до 20 лет
Банковское оборудование (кассовая техника)	от 5 до 20 лет

За 2018 год

В стоимости недвижимого имущества учтена стоимость земельных участков, переданных по договорам отступного.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена на основании экспертного заключения независимой оценочной компании ООО «Технология консалтинга».

За 2018 год стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличилась на сумму 5 744 тысячи рублей: Квартира, назначение жилое, площадь-304 кв.м.,этаж 1,2,3,г.Пермь ул.Левитана,д.9,кв.6 на основании профсуждения переведена из «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи» в состав имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости.

За 2018 год стоимость земельных участков (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) уменьшилась на 23 204 тысячи рублей: продано 13 земельных участков по договорам купли-продажи, в том числе: 11 участков в Добрянском р-не, Краснослудское с/п, д.Городище на сумму 5 280 тысяч рублей, 1 участок в Ильинском р-не, «Борищи» на сумму 5 194 тысячи рублей, 1 участок в Добрянском р-не, Сенькинское с/п, д.Патраки на сумму 12 730 тысяч рублей.

На имущество Банка нет ограничений прав собственности, основные средства и иное имущество в залог в качестве обеспечения не передавались.

В 2018 году принято на учет имущество **(долгосрочные активы для продажи):**

-Автомобиль Toyota Corolla 2014 г.в.,г/н с999yx150, VIN NMTBB4JE80R090644 /Даньшин Сергей Михайлович стоимостью 592 тысячи рублей;

-Земельный участок 59:18:3630101:3731 Добрянский р-н,Краснослудское с-п.,д.Городище/ООО "Квадра групп" стоимостью 15 185 тысяч рублей;

-Автомобиль АМТС КАМАЗ-6520-63, 2011г.в.,гн А003СО159, VIN ХТС652003В1227199, цвет оранжевый / ООО "СК-Еврострой" стоимостью 519 тысяч рублей;

-Квартира, 51,2 кв.м., Московская область, г.Красногорск, бульвар Космонавтов, д 6, кв.457, кн 50:11:0010104:4801 / Никифорова П.А. (ООО "СК-Еврострой") стоимостью 4 411 тысяч рублей; --

-Здание нежилое,1-этажный,общая площадь 495,5 кв.м., инв.№ 3947,лит.А,Пермский край, Добрянский р-н,п.Полазна, ул.Нефтяников 6а, № 59:18:0020401:118/ ООО Альтербел стоимостью 2 409 тысяч рублей;

- Земельный участок общая площадь 2000 кв.м.,Пермский край, Добрянский р-н ,п. Полазна, ул.Нефтяников 6а, № 59:18:0020501:1442/ ООО Альтербел стоимостью 1 163 тысячи рублей.

За 2018 год реализовано имущество **(долгосрочные активы для продажи):**

- Опорная кран балка с тельфером грузоподъемностью 2 тонны/ООО "Экотеплострой" на сумму 80 тысяч рублей;

-Автомобиль HYUNDAI GENESIS 2014 г.в., цвет черный, № двиг.G6DGEA275389,кузов № КМНГН41CDFU031999/ООО "АльтерБел" на сумму 1 500 тысяч рублей;

-Оборудование OZCELIC (Турция) для производства окон (1 комплект),2011 г.в./ООО "АльтерБел" на сумму 1 167 тысяч рублей;

- Автомобиль LADA GRANTA SPORT 2015 г.в.,инд.ном.ZOX219059F0003899 / Алдаров Роман Наифович на сумму 350 тысяч рублей;

- Автомобиль ВАЗ 219060, 2014 г.в., г/н E244HC159, цвет черный, VIN:ХТА219060ЕУ084002 / Басалгин Андрей Игоревич на сумму 198 тысяч рублей;
- Автомобиль LADA PRIORA, 2014 г.в., VIN ХТА 217250Е0261609, г/н е525рк159/Ульянченко Е.А.(Марин Е.А.) на сумму 261 тысяча рублей;
- Автомобиль Toyota Corolla 2014 г.в., г/н с999ух150, VIN NMTBB4JE80R090644 /Даньшин Сергей Михайлович на сумму 592 тысячи рублей;
- Земельный участок 59:18:3630101:3731 Добрянский р-н, Краснослудское с-п., д.Городище/ООО "Квадра групп" на сумму 15 185 тысяч рублей;
- Квартира, 51,2 кв.м., Московская область, г.Красногорск, бульвар Космонавтов, д 6, кв.457, кн 50:11:0010104:4801 / Никифорова П.А. (ООО "СК-Еврострой") на сумму 4 411 тысяч рублей.
- Система видеонаблюдения/ООО "Экотеплострой" стоимостью 6 тысяч рублей на основании профессионального суждения принята к использованию в составе материалов для использования в основной деятельности.
- Автомобиль LADA GRANTA 219110, 2015 г.в., цвет белый, № двиг.6442017, VIN ХТА219110GY207375, г/н к126ее159 / Дусаков Ильнур Халилович стоимостью 346 тысяч рублей на основании профессионального суждения переведен в состав основных средств для использования в основной деятельности.

Переоценка основных средств.

По состоянию на 01 января 2019 года ООО «Технологии консалтинга» проведена оценка земельных участков. Оценивались все участки, учитываемые на балансовом счете 61905 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости.

Для проведения оценки был заключен договор с ООО «Технологии Консалтинга» № 088 от 04.02.2019 года.

В результате в течение 2018 года произведена уценка здания и земельных участков на сумму 1313 тысячи рублей и дооценка основных средств на 627 тысяч рублей.

При проведении оценки использована информация, предоставленная банком, а также лично собранная оценщиком.

5.8. Прочие активы

	<i>тысяч рублей</i>	
	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Финансовые активы, всего	11 707	9 788
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
Дебиторская задолженность по реализованным залоговым		
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	11 707	9 788
Расчеты по брокерским операциям	206	50
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
Требования (в т.ч%) по финансовым активам	22 969	31 998
Прочие незавершенные расчеты	3 808	-
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(15 276)	(22 260)
Нефинансовые активы, всего	9 045	7 379
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Задолженность по договорам реконструкции помещений		
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	9 045	7 379
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	21	14

Предоплата по товарам и услугам	8 133	5 819
Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:	654	2 392
- требование по текущему налогу на прибыль	(120)	(1211)
Расходы будущих периодов	312	365
Прочие	-	-
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(75)	-
Итого прочие активы	20 752	17 167

5.9. Средства кредитных организаций

	тысяч рублей	
	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Субординированные займы, полученные от кр. орг-ций	0	0
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение отчетного периода.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тысяч рублей	
	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	0	104
Текущие/расчетные счета	0	104
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	464 370	393 225
Текущие/расчетные счета	247 805	161 503
Срочные депозиты	176 565	191 722
Субординированные займы	40 000	40 000
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг		0
Физические лица всего, в т.ч.:	679 659	730 072
Текущие/расчетные счета/аккредитивы	44 414	36 332
Срочные депозиты	635 245	693 740
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 144 029	1 123 401

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

5.10.1. Информация о субординированных займах, полученных Банком.

	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Заем от ООО "ПИК"	23.12.2025	9.25%	10 000	10 000

Заем от ООО "ПИК"	17.06.2024	Ключевая ставка	30 000	30 000
Итого полученные субординированные займы			40 000	40 000

Договоры о предоставлении субординированных депозитов и дополнительное соглашение содержат условия, позволяющие в расчете капитала субординированные депозиты отражать в полной стоимости.

Обязательные условия по договорам состоят в том, что «в случае наступления одного из двух следующих событий:

- значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или;
 - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающих оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;
- наступают следующие последствия:
- обязательства Банка по возврату суммы основного долга, а также финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному депозиту прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по субординированному депозиту. В случае убытков Банка, следствием которых является возникновение оснований, указанных выше, - обязательства Банка прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка; и (или)
 - осуществляется мена в обыкновенные акции Банка.

5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток

Нет данных.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

	тысяч рублей	
	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	0	429
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	429
Беспроцентные векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	0	429

Банком за отчетный период не выпускались векселя, облигации и/или депозитные сертификаты.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам. При предъявлении клиентами векселей ранее обозначенного срока платежа банк всегда исполнял свои обязательства согласно установленным Правлением Банка условиям.

5.12.1. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора

(инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По операциям с ценными бумагами указанные условия отсутствуют.

5.12.2. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

В отношении неисполненных обязательств векселя Банк не выпускал.

5.13. Отложенный налоговый актив

Банк признал отложенные налоги, относимые на капитал на сумму переоценки основных средств (здание Банка и земельный участок под зданием Банка) – отложенное налоговое обязательство на сумму 13 831 тысяч рублей, Банк признал отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по состоянию на 1 января 2019 года в полном объеме 14 577 тысяч рублей.

Отложенный налоговый актив

Тысяч рублей

	01.01.2019
Остаток, рассчитанный как разница между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитываются в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала	(13 831)
Остаток, рассчитанный как разница между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	14 577
Итого ОНА :	746

5.14. Прочие обязательства

тысяч рублей

	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	5 619	10 672
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	-	-
Кредиторская задолженность	637	824
Прочие незавершенные расчеты	-	147
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	4 982	9 701
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	2 171	3 812
Задолженность по расчетам с персоналом	1 506	2 539
Налоги к уплате	620	1 273
Доходы будущих периодов	-	-
Прочие	45	-
Итого прочие обязательства	7 790	14 484

5.15. Средства акционеров

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

	На 1 января 2019		На 1 января 2018	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	229 040 000	0,001	229 040 000	0,001
Привилегированные акции	20 000	0,001	20 000	0,001
Итого уставный капитал	229 060 000		229 060 000	

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

27.12.2013 ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю зарегистрировано решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в размере 10 000 000 рублей обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рублей каждая.

07.02.2014 г. ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг и направлено уведомление о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

тыс. руб.	2018г.	2017г.
Процентные доходы:	136 336	178 606
Кредиты, предоставленные клиентам	119973	161691
Размещенные средства в банках	12014	11669
Процентные расходы:	62 277	80 842
Привлеченные средства клиентов	62261	79418
Привлеченные средства банков	4	-
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	12	1424

6.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	2018г.	2017г.
Расчетное и кассовое обслуживание	23868	25793
Операции по переводам денежных средств	7753	8819
Выданные гарантии	60	30
Открытие и ведение банковские счетов	1271	1826
Ссудные комиссии	2256	1627
Операции с пластиковыми картами	2777	-
Выпуск пластиковых карт	2000	-
Прочие	1391	1042
Итого комиссионных доходов	41 376	39 137

6.3. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	2018г.	2017г.
Переводы денежных средств	3277	1350
Расчетно-кассовые операции	3050	1642
Инкассация	-	392
Обслуживание пластиковых карт	-	1173

Прочие	449	543
Итого комиссионных расходов	6 776	5 100

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	2018г.	2017г.
Торговая прибыль(убыток)	1410	1514
Курсовые разницы	(90)	4
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	1 320	1 518

6.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс.руб.	Восстановление (уменьшение) РВП за 2018 г.	Формирование (доначисление) РВП за 2018 г.	Изменение РВП за 2018 г.	Восстановление (уменьшение) РВП за 2017 г.	Формирование (доначисление) РВП за 2017 г..	Изменение РВП за 2017 г.
Ссудная задолженность всего, в т.ч. :	164 210	144 518	19 692	182 861	162 152	20 709
- ссудная и приравненная к ней задолженность	149 219	134 378	14 841	171 112	140151	30 961
- начисленные проценты по финансовым активам	14 991	10 140	4 851	11 749	22 001	-10252
Прочие потери	11 670	12 513	-843	11 145	11 991	-846
Всего за отчетный период	175 880	157 031	18 849	194 006	174 143	19 863

6.6. Информация о расходах на содержание персонала

Показатели/ тыс.руб.	2018 год	2017 год
Оклад по часам	1989	22002
Стимулирующие доплаты	24077	26068
Компенсация работникам по законодательству	647	407
Иные выплаты:		
Доплаты разные	3689	3813
Районный коэффициент	6786	7223
Оплата по среднему заработку	5795	5938
Оплата б/л за счет предприятия	171	152
Доплата командировочных до фактического заработка	54	46
Итого	61119	65651

6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Налоги/ тыс.руб.	2018 год	2017 год
Расходы/возмещение по текущему налогу на прибыль	391	419
Расходы/возмещение по налогу на добавленную стоимость	2 431	2 404
Расходы по налогу на имущество	158	1 378
Расходы по прочим налогам и сборам	1 030	1 721

Отложенное налогообложение	417	(3 166)
Итого	4 427	2 756

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный убыток кредитной организации, полученный в результате операционной деятельности за отчетный период, составил 18 758 тыс. руб.

Проведена переоценка основных средств кредитной организации, результатом которой стало снижение стоимости основных средств в размере 477 тыс. руб.

Иных изменений в источниках капитала не наблюдалось.

8. Информация об управлении капиталом.

8.1. Цели, политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал, который, в свою очередь, состоит из базового и добавочного) включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения. (Информация о полученных банком субординированных займах приведена в п.5.10.2 пояснительной записки).

В целях стимулирования поступательного развития Банка первостепенное внимание предполагается уделять постоянному наращиванию объема собственных средств (капитала).

Нормативы достаточности капитала банка с базовой лицензией рассчитываются как отношения величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Требованиями Банка России установлены следующие нормативы достаточности для капитала банков с базовой лицензией:

H1.2 – норматив достаточности основного капитала банка – минимально допустимое числовое значение 6,0%;

H1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – минимально допустимое числовое значение 8,0%.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение На 01.01.2019	Фактическое значение На 01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.2)	Min 6.0%	12.8%	14.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Min 8%	17.5%	18.9%

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе, и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2018 года банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

8.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение На 01.01.2019	Фактическое значение На 01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Min 8%	17.5%	18.9%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	135.3%	256.1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	На 01.01.2018 -Max 25%; на 01.01.2019 - Max 20%	19.9%	22.8%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	1.7%	0.4%

С 24.10.2018 года Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией от 6 декабря 2017 г. № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Снижение норматива Н1.0 связано с уменьшением собственных средств банка.

Снижение норматива Н3 связано с уменьшением объема активов банка и одновременным увеличением объема обязательств банка со сроками до востребования и до 30 календарных дней.

Снижение норматива Н6 связано с изменением технологии расчета данного норматива в связи с получением Банком базовой лицензии и уменьшением собственных средств банка.

Повышение норматива Н25 связано с увеличением размера риска на группу связанных лиц и уменьшением собственных средств банка.

Банк извещает, что в отчетном периоде отсутствуют факты нарушения обязательных нормативов деятельности на все отчетные и внутримесячные даты. Так же выполнялись требования Центрального Банка по размеру обязательных резервов кредитных организаций.

8.3. Затраты по операциям с собственным капиталом

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и отнесенных на уменьшение капитала, в отчетном периоде не осуществлялось.

8.4. Дивиденды

Решения о выплате дивидендов в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не принимались.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01 января 2019 года включены остатки денежных средств в кассе Банка, остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

В отчетном периоде все потоки денежных средств осуществлялись в рамках поддержания операционных возможностей Банка.

Между банком и Банком России заключен договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 0784K001 от 14 сентября 2018г. В соответствии с договором Банк имеет право на получение всех видов кредитов, в качестве обеспечения может предоставлять ценные бумаги для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

Максимально возможный лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт установлен в размере 150 млн. руб. На отчетную дату банк может привлечь 18 193 т.р. в зависимости от размера пула обеспечения, по данному виду кредитования обеспечением являются облигации, эмитированные Минфином и ГТЛК. Ценные бумаги блокированы Банком в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в депозитарии НРД. В любой рабочий день Банк вправе обратиться в Банк России с заявкой о переводе части или всех ценных бумаг (свободных от блокировки под внутрисдневной кредит и/или заявления на получение ломбардного кредита) из раздела «Блокировано Банком России» в Основной раздел счета депо Банка.

Для получения иных кредитов в пул обеспечения Банком России принят нерыночный актив – права требования по Договору о предоставлении кредитной линии № 35/18-СМБИ от 23 июля 2018г., заключенному между АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и ООО «БРТ». К активу со 2 категорией качества применяется поправочный $k=0,6$. Ссудная задолженность БРТ по кредиту составляет 30 000 т.р., сумма привлечения в Банке России составляет 18 000 тыс руб.

На 01 января 2019г. Банк не привлекает ресурсы в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение".

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

10.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Банк подвержен следующим видам рисков, в зависимости от источника их возникновения:

1. Внешние риски:
 - Системный риск
 - Риск несоответствия условиям государственного регулирования
 - Риск конкуренции
2. Внутренние риски:
 - Функциональные риски:
 - ✓ Стратегический риск
 - ✓ Риск потери репутации
 - ✓ Операционный риск (в т.ч. правовой)
 - ✓ Регуляторный риск
 - Финансовые риски:
 - ✓ Кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)
 - ✓ Риск ликвидности
 - ✓ Рыночный риск:
 - Фондовый (ценовой) риск
 - Валютный риск
 - Процентный риск
 - Товарный риск
 - ✓ Процентный риск банковской книги

Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски находятся в непосредственной зависимости от деятельности Банка, и подлежат управлению и контролю со стороны Банка.

Для выявления и управления рисками в Банке разработана система управления банковскими рисками, действующая на постоянной основе и на всех уровнях системы внутреннего контроля Банка.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Политика управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Надлежащее функционирование системы управления рисками в Банке обеспечивают Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам, Кредитный комитет, Отдел управления рисками, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Наблюдательный совет Банка:

- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- утверждает стратегию управления банковскими рисками;
- регулярно рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- осуществляет контроль и утверждает оценку эффективности системы управления банковскими рисками на регулярной основе;
- с периодичностью не реже одного раза в год рассматривает на основе заключения службы внутреннего аудита вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждает комплекс мероприятий, направленных на минимизацию рисков в случае длительного нахождения бизнеса под влиянием определенного банковского риска, а также при оценке отдельного вида риска или группы рисков «высоким» или «критичным».

Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования, рассматривает их на соответствие требованиям Банка России, осуществляет контроль над соблюдением лимитов и своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими, несет ответственность за результаты управления банковскими рисками.

Генеральный директор организывает выполнение решений общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам:

- вырабатывает стратегию и тактику управления всеми существенными рисками;
- определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения (в том числе устанавливает предельно допустимый совокупный уровень риска);
- устанавливает лимиты использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса, рассматривает и направляет для утверждения Правлением Банка размер общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования);

Кредитный комитет:

- контролирует кредитные риски;
- устанавливает лимиты кредитования на Заемщиков (групп связанных Заемщиков), МБК, векселя третьих лиц;
- разрабатывает и принимает конкретные решения, направленные на улучшение качества кредитного портфеля Банка и эффективность его использования.

Отдел управления рисками:

- на постоянной основе производит идентификацию, оценку и мониторинг рисков для определения приемлемого уровня банковских рисков и действий по их предупреждению и минимизации;
- разрабатывает внутренние документы, связанные с управлением рисками;
- представляет органам управления Банка отчеты об уровне риска, и о соблюдении предельно допустимого совокупного уровня риска;

- осуществляет контроль за соблюдением лимитов, утвержденных Наблюдательным советом, Кредитным комитетом и Комитетом по управлению рисками, тарифам и ставкам.

Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля в рамках проводимых ими на постоянной основе проверочных и мониторинговых мероприятий осуществляют контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а также проводят анализ функционирования системы управления рисками и капиталом, проверяют полноту охвата всех рисков и адекватность учета их влияния на деятельность Банка, формируют рекомендации о необходимости внесения изменений в систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Наблюдательным Советом Банка;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В соответствии с поставленными стратегическими задачами, а также с учетом требований Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору в Банке разработаны и действуют Политика управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и Методика проведения стресс-тестирования в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), утвержденные Наблюдательным советом Банка.

Политика управления рисками и ВПОДК определяет основные виды рисков, возникающих в процессе деятельности банка, элементы системы управления рисками, участие органов управления и подразделений Банка в системе управления рисками.

В Банке также действуют положения, определяющие политику управления отдельными видами рисков.

Оценка банковских рисков осуществляется на двух уровнях:

1. Система управления рисками в рамках ВПОДК предусматривает обязательную процедуру расчета совокупного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия (текущая потребность в капитале).

Система управления рисками составляет набор процедур по оценке каждого значимого риска, агрегированию совокупного уровня риска, соблюдению установленных лимитов и сигнальных значений в рамках принятого риск-аппетита. А также совокупность отчетов по соблюдению всех установленных процедур.

Внутренняя отчетность по рискам, связанным с осуществлением банковской деятельности, регулярно формируется отделом по управлению рисками, и представляется коллегиальным органам и руководителям структурных подразделений банка. Основными задачами управленческой отчетности являются: обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной и адекватной отчетности.

2. Процедура оценки системы управления банковскими рисками (проводится не реже одного раза в год службой внутреннего аудита).

В Банке применяются следующие методики оценки рисков:

- Интегрированная средневзвешенная оценка совокупного уровня риска Банка, а также отдельных видов риска (на основе балльно-весового подхода);
- Построение стратегической карты риска. Используется для обнаружения, оценки и расположения в соответствии с приоритетами группы рисков, которые могут значительно влиять на деятельность Банка в целом или его подразделений. Строится на основании экспертных оценок;
- Проведение стресс-тестирования. Является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, предназначено для оценки устойчивости Банка. С помощью стресс-тестов Банк идентифицирует наиболее важные факторы риска и сканирует временной горизонт с целью выявления потенциально неблагоприятных событий и величины потенциальных потерь. Стресс-тестирование проводится отделом управления рисками не реже 2 раз в год в разрезе следующих

основных рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк:

- ✓ Кредитный риск (в том числе риск концентрации и остаточный риск);
- ✓ Рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный, товарный);
- ✓ Риск потери ликвидности;
- ✓ Операционный риск.

Результаты стресс-тестирования используются также для определения непредвиденных потерь по значимым рискам в рамках ВПОДК.

Оценка банковских рисков доводится до Правления Банка и Наблюдательного совета.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- *Мониторинг* - расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе;

- *Лимитирование* - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск;

- *Хеджирование* - предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

- *Диверсификация* - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

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

- *Страхование* - представляет собой формирование за счет взносов Банка страхового фонда и его использования для возмещения убытков при наступлении определенных обстоятельств. Страхование целесообразно при реальной угрозе риска несанкционированного доступа в автоматизированную систему банка, используемую для управления движением денежных средств между банком и клиентами, риска утраты ценностей при их хранении и перевозке, сокращение потерь, риска принятия в качестве платежного средства фальшивой банкноты или монеты любой страны мира и др;

- *Резервирование* - формирование определенного запаса денежных средств с обязательным отражением в балансе Банка на специальных счетах. Величина резервных отчислений регламентируется Центральным Банком РФ;

- *Минимизация* - предполагает обстоятельства, когда Банку выгоднее идти на какие-то определенные убытки, чем закрыть бизнес-направление, прекратить какой либо вид деятельности. Данный вид приемлем в случае внедрения новых продуктов, а так потери банком конкурентных преимуществ, клиентской базы;

- *Избежание* - это уменьшение потерь путем непринятия рисков.

10.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

Профиль рисков в Банке в 2018 году не претерпел существенных изменений по сравнению с 2017 годом. В структуре активов под риском при расчете обязательных нормативов достаточности капитала преобладает кредитный риск. Деятельности Банка присущи следующие формы риска концентрации: отраслевая концентрация, концентрация фондирования, концентрации требований к крупнейшим контрагентам.

Стратегия управления рисками в 2018 году не претерпела изменений.

10.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Определение концентрации рисков производится регулярно в соответствии с утвержденной Политикой управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК)

в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), а также в составе ежеквартальной отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Банк определяет концентрацию рисков путем анализа банковских операций на предмет:

- диверсификации портфелей по отраслям, категориям качества, крупнейшим контрагентам, банковским продуктам,
- соблюдения нормативов Н6 и Н25 на ежедневной основе,
- зависимости от отдельных источников фондирования,
- концентрации вложений в финансовые инструменты одного типа,
- зависимости от отдельных видов доходов/расходов.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу, в ходе мониторинга проводимых банковских операций.

Описание характеристик риска концентрации по видам деятельности контрагентов и географическим зонам приведено в п. 5.3.2. и п. 5.3.4. настоящей Пояснительной информации.

Установление риск-аппетита на финансовый год с последующим лимитированием отдельных показателей деятельности Банка и объемов операций позволяет регулировать степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Состав и периодичность составления внутренней отчетности Банка по рискам представлен в таблице:

Наименование риска	Наименование внутренней отчетности	Периодичность составления	Примечание
совокупность рисков	процедуры выявления рисков	регулярно, не реже 1 раза в год	На основании широкого перечня рисков, с использованием системы факторов, показателей, определяется подверженность Банка к конкретному риску. Полученные данные формируют полный перечень выявленных рисков. Результаты доводятся до Комитета по управлению рисками, тарифами и ставками (далее КУРТиС) в виде Отчета
совокупность рисков	стресс-тестирование	регулярно, но не реже 1 раза в год	в рамках данного отчета возможен анализ воздействия на финансовое состояние Банка как одного, так и нескольких факторов риска
совокупность рисков	оценка совокупного уровня рисков	ежеквартально	в рамках данного отчета оценке подвергается каждый риск в отдельности (кредитный, ликвидности, рыночный, операционный риск, правовой риск, репутационный, процентный риск банковской книги)
совокупность рисков	оценка системы управления рисками	не реже 1 раза в год	осуществляется службой внутреннего аудита
совокупность рисков	стратегическая карта рисков	регулярно, на ежеквартальной основе	на основе анкетных данных, представленных топ-менеджментом и линейными руководителями Банка
кредитный риск	информация об уровне кредитного риска по кредитному портфелю Банка	ежеквартально	
	информация о качестве кредитного портфеля	еженедельно	
	установление лимитов по межбанковским кредитам	ежемесячно	

	установление лимитов на учтенные векселя, на выданные гарантии и т.п.	индивидуально каждая сделка	
риск потери ликвидности	выполнение нормативов ликвидности	ежедневно	расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (по Инструкции Банка России №180-И), с момента получения базовой лицензии – расчет норматива Н3 (по Инструкции Банка России №183-И)
	метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств	ежемесячно	
	оперативный план денежных поступлений и платежей Банка	ежедневно	
	таблица регулирования краткосрочной ликвидности (ближайшие 30 дней)	ежедневно	
	финансовое планирование с учетом регулирования риска мгновенной ликвидности	ежеквартально	методом VAR определяется "безрисковая" и "оптимальная" величина средств, необходимая на корреспондентских счетах Банка с целью решения проблемы неопределенности движения клиентских средств
	расчет Коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	ежемесячно	
процентный риск	расчет процентной маржи	ежемесячно	
рыночный риск	открытая валютная позиция	ежедневно	-
	расчет величины рыночного риска	ежедневно	

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой), в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о соблюдении лимитов (лимиты устанавливаются на финансовый год вместе с Бюджетом, могут в течение года пересматриваться);
- о результатах стресс-тестирования (в соответствии с Методикой проведения стресс-тестирования в АКБ Проинвестбанк (ПАО));
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов.

В пояснительной информации Банк не раскрывает информацию о страновой концентрации активов и обязательств, так как деятельность осуществляется только на территории Российской Федерации.

10.4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора.

Кредитные операции являются основным источником доходов Банка. В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается Банк в процессе операционной деятельности. Прибыльность Банка находится в непосредственной зависимости от кредитного риска, поскольку на стоимость кредитной части банковского портфеля активов в значительной степени оказывают влияние невозврат или неполный возврат выданных кредитов, что отражается на собственном капитале Банка.

Стратегию и тактику Банка в области кредитных операций, а именно: задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса определяет Кредитная политика Банка.

Функции координации и контроля над проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организации кредитного процесса, минимизации кредитного риска, повышения эффективности использования ресурсов Банка, возложены на Кредитный комитет. Кредитный Комитет подотчетен Правлению Банка.

Кредитные риски оцениваются и контролируются Банком как в рамках отдельно взятой ссуды, портфелей однородных ссуд, так и кредитного портфеля в целом, а также оценивается управление кредитным риском при кредитовании физических и юридических лиц.

Подразделения, осуществляющие оценку и контроль кредитных рисков, независимы от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

На основе внутренних Методик оценки кредитоспособности юридических и физических лиц Банком на постоянной основе осуществляется оценка финансового положения заемщиков, поручителей и залогодателей.

Оценка кредитного риска производится в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №611-П, а также внутрибанковскими документами, регламентирующими политику кредитования.

Для управления кредитным риском в Банке разработано и принято «Положение по управлению кредитным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах с момента рассмотрения кредитной заявки до полного погашения обязательств перед Банком.

В соответствии с разработанными сценариями Банком на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование кредитного риска.

Для минимизации кредитных рисков Банк применяет следующие методы:

1. Диверсификация портфеля ссуд, состоящая в предоставлении кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов. Кроме того, производится распределение кредитов и ценных бумаг по срокам, а также по назначению кредитов, по виду обеспечения под различные виды активов.

В целях диверсификации Банк устанавливает лимиты кредитования для заемщиков, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)).

Для оценки риска концентрации Банк в частности использует индекс Герфиндаля-Гиршмана.

2. Проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков и их ранжирование по степени надежности с целью полного и своевременного выявления возможного кредитного риска и формирования необходимого резерва.

Банк осуществляет комплексный анализ кредитоспособности потенциального заемщика на основании утвержденной Методики с последующим профессиональным суждением о возможности кредитования данного заемщика, а также присвоением ему категории качества, определяющей уровень кредитного риска по ссуде.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями банка России. Классификация ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, осуществляется на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Стандартные ссуды, незначительные по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели/субпортфели.

3. Привлечение достаточного обеспечения по выдаваемой ссуде для защиты от потерь при невыполнении обязательств. Необходимость, вид и величина обеспечения определяется Банком индивидуально, исходя из анализа кредитоспособности заемщика.

Для Банка более привлекательными являются кредиты, по которым заемщик готов предоставить обеспечение. Основные способы обеспечения, определяемые Кредитной политикой – залог (заклад) имущества либо имущественных прав, принадлежащего заемщику либо третьим лицам, поручительство (гарантии) третьих лиц. В качестве обеспечения Банк рассматривает (по приоритету) гарантийные депозиты юридических лиц, собственные долговые ценные бумаги Банка, объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, залог ценных бумаг эмитентов, допущенных к обращению на открытом организованном рынке. В качестве обеспечения могут быть рассмотрены и товары в обороте, и поручительства, и гарантии третьих лиц (залогодателей или собственников бизнеса).

Оценка стоимости залога производится либо залоговым инспектором Банка на основании «Методики оценки стоимости залогового обеспечения и контроля за его сохранностью в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), либо независимым оценщиком (юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем) на основании представленного отчета.

4. Поручительство и гарантии третьих лиц перед Банком по обязательствам заемщика. При этом Банк также проводит анализ кредитоспособности лица, предоставившего гарантию или поручительство.

5. Страхование заложенного имущества и жизни заемщика, в соответствии с условиями тарифного плана.

6. Соблюдение подразделениями Банка Кредитной политики, а также внутренних нормативных документов Банка по организации кредитного процесса в части процедуры рассмотрения кредитных заявок, обеспечения текущего контроля и мониторинга кредитных договоров, что должно минимизировать число «проблемных» кредитов.

7. Своевременная диагностика «проблемных» кредитов и срочное принятие комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов, включая подготовку арбитражного процесса и реализацию имущества.

Кредитный риск в рамках ВПОДК представляет собой активы Банка, взвешенные с учетом риска, а именно:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), в т.ч. операции с повышенными коэффициентами риска
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитный риск по производным финансовым инструментам;
- величину риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Оценка кредитного риска (величина кредитного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации). Текущий уровень кредитного риска определяется на основе Базового регулятивного метода с использованием методов и подходов предусмотренных нормативными актами Банка России (Инструкции 180-И, Инструкции 183-И, Положений 590-П и 611-П) - то есть за исходные данные текущего уровня рисков Банк принимает рассчитанный в форме 0409135 знаменатель нормативов достаточности капитала (RWA – Risk-weighted asset – активы, взвешенные с учетом риска).

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по кредитному риску, риску концентрации, осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

Дополнительные потери (UL- unexpected losses) по остаточному риску (риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде) и риску концентрации определяются в качестве надбавок в размере 0,5%-10% и 5%-20% соответственно.

Результаты оценки кредитного риска в рамках ВПОДК представляются на рассмотрение Коллегиальных органов Банка в рамках Отчета о значимых рисках в порядке, установленным «Политикой управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ Проинвестбанк (ПАО)».

Информация о максимальной подверженности активов кредитному риску, без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска

Ниже приведена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску, без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска по данным раздела 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

	01.01.2019	01.01.2018
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (тыс.руб.)	1 211 006	1 206 386

Информация о значениях нормативов Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)) приведена в разделе 8.2.

Показатели концентрации, такие как: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25), диверсификация кредитного портфеля юридических лиц по отраслям, а также максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) в период действия универсальной лицензии, – соблюдались.

Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают риск

Основным средством снижения кредитного риска является принятое в залог обеспечение. Принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки установлены во внутренней Методике оценки залогов. Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога Банком производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Величина покрытого кредитного риска категорийным обеспечением составляет: на 01.01.2019 – 38 587 тысяч рублей, на 01.01.2018 – 41 965 тысяч рублей.

Информация о категориях качества финансовых активов

В таблицах ниже приведена классификация активов по категориям качества.

Информация о качестве активов на 01.01.2019.

Тысяч рублей

№ стро-ки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 046 859	263 447	461 894	220 506	22 574	78 438	996	4 823	566	59 447	147 497	108 910	108 910	6 260	36 208	6 902	59 540
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	928 293	187 568	449 635	207 116	22 297	61 677	937	4 749	460	46 647	125 829	87 310	87 310	6 099	33 452	6 831	40 928
1.1.1	<i>Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)</i>	394	0	0	394	0	0	0	0	0	394	79	79	79	0	79	0	0
1.2	учтенные векселя	3 100	0	0	0	0	3 100	0	0	0	3 100	3 100	3 100	3 100	0	0	0	3 100
1.3	вложения в ценные бумаги	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	13 141	0	0	12 650	0	491	0	0	0	0	3 148	3 148	3 148	0	2 657	0	491

	предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.5	корреспондентские счета	59 364	59 364	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	14 826	5 692	8 682	27	17	408	59	74	106	2 680	2 630	2 562	2 562	86	3	4	2 469
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	18 135	823	3 577	713	260	12 762	0	0	0	7 020	12 790	12 790	12 790	75	96	67	12 552
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реклассифицированные активы, всего, в том числе:	278 033	0	20 147	226 958	21 437	9 491	0	0	0	9 491	35 439	26 442	26 442	2 880	14 394	990	8 178
3.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 и 3.14.3 590-П	207 503	0	20 147	159 518	18 347	9 491	0	0	0	9 491	19 701	13 232	13 232	2 880	2 174	0	8 178

Информация о качестве активов на 01.01.2018.

Тысяч рублей

№ стро-ки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	933 808	169 068	479 876	130 270	23 966	130 628	2 475	4 657	20 155	111 373	170 067	128 109	149 576	12 797	18 893	6 656	111 230
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	857 637	135 961	467 639	129 855	22 448	101 734	1 087	4 270	18 913	83 346	161 237	119 280	119 280	12 462	18 855	5 418	82 545
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	435	0	0	435	0	0	0	0	0	435	87	87	87	0	87	0	0
1.2	учтенные векселя	3 460	0	0	0	0	3 460	0	0	0	3 460	3 460	3 460	3 460	0	0	0	3 460
1.3	вложения в ценные бумаги	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	1 370	0	0	0	0	1 370	0	0	0	879	1 370	1 370	1 370	0	0	0	1 370

	предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.5	корреспондентские счета	20 343	20 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	10 672	2 378	4 316	16	71	3 891	147	217	89	4 124	4 000	3 999	3 999	65	1	44	3 889
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30 326	386	7 921	399	1 447	20 173	1 241	170	1 153	19 129	X	X	21 467	270	37	1 194	19 966
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реклассифицированные активы, всего, в том числе:	201 150	0	149 838	15 000	7 000	29 312	0	0	17 400	11 912	41 988	29 259	29 259	4 026	1 809	3 006	20 418
3.1	Реклассифицированные ссуды в соответствии с п. 3.10 и 3.14.3 590-П	123 448	0	72 136	15 000	7 000	29 312	0	0	17 400	11 912	39 660	26 931	26 931	1 698	1 809	3 006	20 418

В анализируемом периоде степень подверженности кредитному риску существенно не изменилась. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 66,3% активов Банка по сравнению с 67,3% на 01.01.2018.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,7% на 01.01.2019 и 12,5% на 01.01.2018.

Удельный вес реклассифицированных ссуд в общем объеме ссуд составил 30% (278 033 тыс. рублей) на 01.01.2019 и 23,5% (201 150 тыс. рублей) на 01.01.2018. Увеличение связано с ростом объемов кредитования на рефинансирование кредитов в других кредитных организациях в целях снижения процентной ставки.

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

По состоянию на 01.01.2019 объем просроченной, но не обесцененной задолженности составляет: 1 264 тысячи рублей, срок просрочки – до 30 дней, категория: кредиты, предоставленные физическим лицам.

Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения

Стадия обесценения	Тип кредита	Фактор обесценения	
		Неудовлетворительное обслуживание долга, тыс. руб.	Плохое финансовое положение заемщика, тыс. руб.
2	Автокредит (физ. лица)	2 243	
	Потребительский (физ. лица)	3 683	
3	Автокредит (физ. лица)	1 170	
	Ипотека (физ. лица)		1 597
	Потребительский (физ. лица)	50 474	
	Технический овердрафт (физ. лица)	2	
	Кредиты юридическим лицам	43 203	
	Кредиты юридическим лицам		125 810
	ИТОГО	228 181	

Таким образом, объем обесцененных активов составил 228 181 тысяч рублей, в том числе по активам в 127 407 тысяч рублей обслуживание долга хорошее, просрочек нет.

В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком принялось имущество на баланс на сумму 9 094 тысячи рублей. Из ранее принятого имущества, за 2018 год было реализовано имущество по договорам купли-продажи на сумму 8 911 тысяч рублей. В том числе, автомобиль на сумму 346 тысяч рублей и система видеонаблюдения на сумму 6 тысяч рублей были переведены из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав основных средств.

Непрофильные активы, которые не могут быть использованы в текущей деятельности Банка, подлежат реализации на открытом рынке.

10.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики страны и может быть вызван рядом таких причин как: колебания уровня процентных ставок, изменение прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционное обесценение денег.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- Фондовый;
- Валютный;
- Процентный;

- Товарный риск.

Управление рыночным риском направлено на избежание существенного снижения доходности и понесения убытков в результате изменения процентных ставок, валютных курсов, стоимости финансовых инструментов.

В отчетном году управление рыночным риском осуществлялось в рамках следующих нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Для управления рыночным риском в Банке разработана и принята «Политика управления рыночным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

В рамках системы управления рисками Банком ежеквартально производится количественная оценка рыночных рисков, которая доводится до Правления и Наблюдательного совета Банка.

Прогнозирование возможных потерь под влиянием критических ситуаций, способных оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком рыночного риска, осуществляется с помощью стресс-тестирования.

Оценка рыночного риска в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода.

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по рыночному риску осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей

На 1 января 2019 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли*	29 605			29 605
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		10 000	10 000
Итого	29 605		10 000	39 605

тысяч рублей

На 1 января 2018 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли*	74 196			74 196
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		10 000	10 000
Итого	74 196		10 000	84 196



Стоимость финансового актива указана с учетом переоценки

По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 37 788 тысяч рублей.

При этом требования к капиталу по рыночному риску в основном приходятся на процентный риск по ценным бумагам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Величины фондового, валютного и товарного рисков принимают нулевые значения.

10.5.1. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Расчет величины процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

Подразделением, принимающим процентный риск, является Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ).

Управление риском происходит путем определения склонности к риску (риск-аппетита) и установления лимитов с системой сигнальных значений по объемам операций и показателям доходности. Процентный риск является основным риском в рамках рыночного, Банк тщательным образом выбирает эмитентов ценных бумаг для приобретения в соответствии с внутренними положениями по оценке финансового положения юридических лиц и банков.

Для снижения процентного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции;
- ОУР осуществляет регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения), проводит стресс-тестирование;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Правления Банка структуры портфеля ценных бумаг.

Процентный риск по облигациям оценивается на основании их рыночной стоимости, доходности и дюрации. Для этого определяется величина PVBP – мера изменения цены облигации при изменении требуемой доходности на один базисный пункт, которая определяется как произведение рыночной стоимости облигации и модифицированной дюрации, приведенная к одному базисному пункту.

Определение процентного риска по облигациям:

Эмитент	Количество купленных облигаций, штук	Текущая цена от номинала (100 р) / Курсовая стоимость	текущая дата	Дата погашения	Частота выплат купона	Ставка купона	Рыночная стоимость, тыс.руб.	Доходность	Мод-дюрация	PVBP
Компания 1	3000	103,847	31.12.2018	29.01.2020	2	8,02%	311,54	7,71%	0,98	0,03
Компания 2	9700	101,579	31.12.2018	28.04.2020	2	8%	985,32	7,86%	1,22	0,12
Компания 3	10000	100,627	31.12.2018	18.06.2020	2	8,20%	1 006,27	8,14%	1,35	0,14
Компания 4	10000	95,1	31.12.2018	02.08.2022	4	7,90%	951,00	8,31%	3,05	0,29

Влияние изменения процентных ставок на 100 б.п., 200 б.п., 300 б.п., 400 б.п. на финансовый результат рассчитывается как произведение полученной итоговой величины PVBP (0,58) по имеющимся облигациям на изменение процентных ставок (в базисных пунктах) по каждому сценарию.

Сценарии	PVBP, тыс.руб.
Влияние изменения процентных ставок на 100 б.п.	57,72
Влияние изменения процентных ставок на 200 б.п.	115,44
Влияние изменения процентных ставок на 300 б.п.	173,17
Влияние изменения процентных ставок на 400 б.п.	230,89

10.5.2. Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Централизованное управление валютным риском осуществляет Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ).

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого роста стоимости или обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

Расчет ОВП осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». ОВП рассчитывается как разница активов и обязательств в отдельной валюте.

ОДМБиОЦБ ежедневно проводит оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа информации валютного рынка.

Для снижения валютного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты ОВП на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США, евро, китайские юани), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В принятом риск-аппетите Банк устанавливает себе лимит по ОВП на

каждую отдельную валюту не более 2% от капитала. Банком ежедневно осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют.

- ОДМБКиОЦБ ведет регулярный мониторинг рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении, планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленных на минимизацию данных рисков;
- Отдел управления рисками ежеквартально осуществляет стресс-тестирование валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019:

<i>тысяч рублей</i>						
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	13 291	1 117	1 169	0	15 577
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 103	0	0	0	68 103
3	Средства в кредитных организациях	51 355	7 450	559	0	59 364
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 605	0	0	0	29 605
5	Чистая ссудная задолженность	944 901	0	0	0	944 901
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	0	0	0	10 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 726	0	0	0	272 726
9	Прочие активы	25 778	8	3	1	25 790
10	Итого активов	1 415 759	8 575	1 731	1	1 426 066
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 133 413	8 668	1 948	0	1 144 029
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	7 800	0	0		7 800
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	90	0	0	0	90
18	Итого обязательств	1 141 303	8 668	1 948	0	1 151 919
	Всего источников собственных средств	274 147	0	0	0	274 147

	Чистая балансовая позиция	309	-93	-217	1	0
--	----------------------------------	------------	------------	-------------	----------	----------

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018:

тысяч рублей

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	22 420	1 874	3 272	0	27 566
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 990	0	0	0	13 990
3	Средства в кредитных организациях	15 500	4 080	756	7	20 343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 580	11 616	0	0	74 196
5	Чистая ссудная задолженность	963 357	0	0	0	963 357
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	0	0	0	10 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	292 934	0	0	0	292 934
9	Прочие активы	29 391	0	0		29 391
10	Итого активов	1 410 172	17 570	4 028	7	1 431 777
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 102 759	17 322	3 320	0	1 123 401
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	429	0	0	0	429
16	Прочие обязательства	14 374	109	5		14 488
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77	0	0	0	77
18	Итого обязательств	1 117 639	17 431	3 325	0	1 138 395
	Всего источников собственных средств	293 382	0	0	0	293 382
	Чистая балансовая позиция	-849	139	703	7	0

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении

прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.
Доллары США	30%	42	30%	(28)
Евро	30%	211	30%	(65)

10.5.3. Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции;
- ОУР осуществляет регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения), проводит стресс-тестирование;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Правления Банка структуры портфеля ценных бумаг.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Влияние на прибыль рассчитано путем отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.
10% рост котировок ценных бумаг	7 420	7 420	2 961	2 961
10% снижение котировок ценных бумаг	(7 420)	(7 420)	(2 961)	(2 961)

10.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Риск ликвидности возникает тогда, когда в день осуществления платежей объем исходящих платежей превышает объем входящих.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности в Банке регламентировано «Политикой управления риском ликвидности в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО). Данной Политикой определены механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности, а также полномочия и

ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка по управлению и регулированию ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

1. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
2. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
3. Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
4. Устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
5. Информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно доводится до Финансового директора и Отдела дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБиОЦБ);
6. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
7. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
8. Проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
9. Осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Система полномочий и принятия решений, действующая в Банке, призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относится принятие решений по таким мероприятиям, направленным на поддержание ликвидности, как утверждение мероприятий по преодолению кризиса ликвидности, установление внутрибанковских лимитов, принятие решений о совершении нетиповых, нестандартных банковских операций и других сделок.

Правление является основным органом, ответственным за организацию контроля за состоянием ликвидности. К компетенции Правления относится:

- общее управление ликвидностью;
- утверждение предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- разработка и предоставление на утверждение Наблюдательному совету Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- в случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности установление особого режима управления ликвидностью и определение перечня оперативных мер.

Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам (КУРТИС) отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также за организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. К компетенции КУРТИС относится:

- установление лимитов на вложения в отдельные виды финансовых инструментов;
- установление лимитов STOP LOSS – величины потерь, в случае превышения которой позиция должна быть закрыта автоматически;
- принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза ликвидности;
- принятие решений по обеспечению текущей ликвидности Банка и ликвидности в среднесрочной перспективе, определение предельно допустимых для Банка значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности и представление их на утверждение Правлению Банка;
- информирование Правления Банка об оценке рисков, принимаемых на себя Банком.

К основным полномочиям Генерального директора относится организация выполнения решений общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка по вопросам управления риском ликвидности.

К полномочиям Финансового директора относится организация работы в области управления риском ликвидности, разработка мер и рекомендаций по его минимизации, текущее управление платежеспособностью и ликвидностью, координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств.

Отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБКиОЦБ) осуществляет регулирование мгновенной ликвидности в рамках лимитов и ограничений, установленных коллегиальными органами Банка, а также является ответственным за управление текущей платежной позицией Банка. ОДМБКиОЦБ совместно с группой финансовой отчетности и анализа (ГФОиА) осуществляет анализ и прогноз мгновенной ликвидности, выработку предложений по регулированию текущей и краткосрочной ликвидности Банка.

Группа финансовой отчетности и анализа (ГФОиА) осуществляет анализ, прогноз и выработку предложений по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

Основными структурными подразделениями, ответственными за разработку стандартов и процедур, принятие решений и проведение мероприятий по управлению ликвидностью являются – отдел управления рисками (ОУР); отдел финансового планирования и отчетности (ОФПиО); ОДМБКиОЦБ;

Служба внутреннего контроля (СВК) является основным подразделением, ответственным за оценку качества управленческих решений сотрудников, ответственных за принятие решений и проведение мероприятий по управлению ликвидности.

В случае необходимости принятия оперативных решений вопросы по оперативному регулированию ликвидности решаются Финансовым директором по представлению информации ОДМБКиОЦБ или ГФОиА.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

1. метод коэффициентов – нормативный подход, включающий в себя ежедневный расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. С момента получения базовой лицензии расчет по нормативу текущей ликвидности (Н3) ведется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И. Расчет Н2 и Н4 ведется по-прежнему в соответствии с 180-И в рамках управленческого контроля.

2. метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов;

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019:

тысяч рублей

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	141069	141069	141069	141069	141069	141069
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	714	205043	263932	370879	501327	735643
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29605	29605	29605	29605	29605	29605
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии	10000	10000	10000	10000	10000	10000

для продажи						
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	4031	4031	4031	4031	4031	4031
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	185 419	389 748	448 637	555 584	686 032	920 348
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	299634	401189	557251	713349	797121	1149011
9.1. вклады физических лиц	38749	70504	148956	305054	387826	671437
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2835	2835	2835	2835	2835	2835
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	302 469	404 024	560 086	716 184	799 956	1 151 846
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6911	6911	6911	6911	6911	6911
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-123 961	-21 187	-118 360	-167 511	-120 835	-238 409
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-41.0%	-5.2%	-21.1%	-23.4%	-15.1%	-20.7%
16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-90%	-90%			-50%	

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2018:

тысяч рублей

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	53 362	53 362	53 362	53 362	53 362	53 362
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	958	331 123	434 040	545 851	667 471	836 351
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 196	74 196	74 196	74 196	74 196	74 196
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	154	154	154	154	154	154
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	138 670	468 835	571 752	683 563	805 183	974 063
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	209 841	370 520	648 803	872 073	1 085 035	1 133 098
9.1. вклады физических лиц	35 565	108 235	338 436	561 706	727 522	734 334
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	433	433	433
11. Прочие обязательства	4 892	4 892	4 892	4 892	4 892	4 892
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	214 733	375 412	653 695	877 398	1 090 360	1 138 423
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 093	4 093	4 093	4 093	4 093	4 093
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-76 063	93 423	-81 943	-193 835	-285 177	-164 360
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-35.4%	24.9%	-12.5%	-22.1%	-26.2%	-14.4%
16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-90%	-90%			-50%	

3. метод прогнозирования потоков денежных средств. Включает в себя:

- Текущий прогноз ликвидности. Осуществляется путем ежедневного составления платежного календаря на текущий рабочий день (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка);
- Краткосрочный прогноз ликвидности. Осуществляется путем составления платежного календаря входящих и исходящих денежных потоков в течение ближайших 30 дней;

- Финансовое планирование с учетом риска ликвидности. Осуществляется ежеквартально путем использования технологии VaR, а также портфельного подхода Г. Марковица (определяется «безрисковая» и «оптимальная» величина средств на корреспондентском счете Банка).

4. стресс-тестирование риска ликвидности. Проводится с ежеквартальной периодичностью с целью определения потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике. Стресс-тестирование проводится по 2-м сценариям:

- «Умеренный» - досрочное снятие депозитов физических лиц в объеме 10-20% от общего депозитного портфеля физических лиц. При реализации данного сценария возможно использование дополнительного фактора - востребование клиентами 10%-20% объема неиспользованных кредитных линий;
- «Критичный» - досрочное снятие депозитов физических лиц в объеме 20%-50% от общего депозитного портфеля физических лиц. При реализации данного сценария возможно использование дополнительного фактора - востребование клиентами 20%-50% объема неиспользованных кредитных линий.

Для расчета требований к капиталу в рамках стресс-тестирования определяется величина влияния на доходы Банка при реализации «критичного» сценария.

Способами экстренного поддержания ликвидности являются:

- привлечение ресурсов от Банка России в соответствии с договорами, заключенными в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»;
- реализация ликвидных активов, прежде всего ценных бумаг;
- заключение договора финансовой помощи.

В отчетном периоде операций с обремененными активами не осуществлялось.

К факторам, которые усиливают проявление риска ликвидности, относится риск концентрации фондирования, который характеризуется чрезмерной зависимостью состояния ликвидности от привлечения средств от небольшого числа клиентов. К рамках управления риском концентрации в Банке установлены лимиты и сигнальные значения на объем привлечения от 10-ти крупнейших кредиторов, на объемы привлечения, утвержденные в бюджете, в части соблюдения сегментации привлечения от юридических и физических лиц, а также средств на расчетные счета и «срочное привлечение» (депозиты, вклады).

В «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (План ОНВД) разработаны конкретные мероприятия для покрытия дефицита ликвидности в случае реализации риска ликвидности в Банке, в частности:

- Заключение новых договоров МБК;
- Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя);
- Работа с акционерами по привлечению субординированных депозитов;
- Работа с крупными клиентами и акционерами Банка по привлечению депозитов;
- Реструктуризация обязательств;
- Увеличение уставного капитала;
- Изменение графиков возвратов кредитов, где это возможно, с осуществлением досрочного возврата;
- Продажа ценных бумаг;
- Сокращение, либо приостановление управленческих расходов;
- Рассмотрение возможности реализации части основных средств Банка;
- Активные усилия Банка, направленные на получение средств по просроченным ссудам;
- Поддержание остатка в кассе на минимальном уровне, установленном ГРКЦ.

Оперативный контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Оценка риска ликвидности в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода. Для рисков, не включенных в норматив достаточности (Компонент 1 по Базель II), но по которым Банк планирует выделение необходимого капитала на покрытие (признает значимым риском), величина

риска определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь UL по данному виду риска.

Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по риску ликвидности, осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

СВК в процессе проведения плановых и внеплановых проверок:

- осуществляет проверку соблюдения процедур по управлению ликвидностью;
- проводит оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности;
- проводит оценку полноты и достоверности используемой в процессе управления ликвидностью информации.

10.7. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля, которые связаны с возникновением процентного риска.

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и процентных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

В качестве основного метода измерения процентного риска Банк использует общепринятый в мировой практике GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Расчет осуществляется ежеквартально в соответствии с формой 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У.

Для контроля процентного риска в Банке действует «Положение о процентной политике АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

С целью ограничения влияния процентного риска на финансовые показатели Банком используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования, ключевой ставки, рыночной конъюнктуры;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

С целью выявления рыночных тенденций и своевременного реагирования на возникающие изменения Банком проводится следующая работа:

- Управление маркетинга и развития по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал проводит мониторинг состояния финансовых рынков, прогноз их изменений и анализ уровня процентных ставок в секторах рынка, на которых осуществляет деятельность Банк: уровень процентных ставок по депозитам и кредитам юридических и физических лиц.
- Отдел дилинга, МБК и операций с ценными бумагами ежедневно проводит мониторинг состояния рынка межбанковского кредитования, валютного рынка, уровня доходности обращающихся на рынке долговых инструментов, таких как государственные облигации, векселя и облигации корпоративных эмитентов.

- Отдел управления рисками ежемесячно по состоянию на отчетную дату производит расчет средневзвешенных процентных ставок по активным и пассивным операциям и процентной маржи.

Для выявления степени влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации процентного риска Банком на основе сценарного анализа ежеквартально проводится стресс-тестирование процентного риска, путем воздействия на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 559 базисных пунктов.

Непредвиденные потери в рамках ВПОДК по процентному риску банковской книги представляют собой суммарное значение отрицательных ГЭПов при сценарии влияния изменения процентных ставок на 400 б.п.

Влияние процентного риска на чистый процентных доход представлено в таблицах ниже: в сводном виде и в разрезе российской валюты (рубли). Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В связи с этим анализ в разрезе иностранных валют не производится.

На 01.01.2019 сводный вид.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	109837	-97714	-49336	48294
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	2105.14	-1628.50	-616.70	241.47
- 200 базисных пунктов	-2105.14	1628.50	616.70	-241.47
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

На 01.01.2019 для финансовых инструментов, номинированных в рублях.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	103558	-95037	-47793	50960
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	1984.79	-1583.89	-597.41	254.80
- 200 базисных пунктов	-1984.79	1583.89	597.41	-254.80
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

На 01.01.2018 сводный вид.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	160982	-179044	-109182	-83472
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	3085.38	-2983.95	-1364.78	-417.36
- 200 базисных пунктов	-3085.38	2983.95	1364.78	417.36
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.25

На 01.01.2018 для финансовых инструментов, номинированных в рублях.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
-------------------------	------------	------------------	-------------------	----------------------

Совокупный ГЭП	162128	-171199	-104389	-77414
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	3107.35	-2853.20	-1304.86	-387.07
- 200 базисных пунктов	-3107.35	2853.20	1304.86	387.07
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.25

10.8. Нефинансовые риски

10.8.1. Регуляторный риск

Регуляторный риск — риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие реализации событий регуляторного риска на объектах риска.

Результатом событий регуляторного риска является возникновение прямых или косвенных потерь из-за несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства, внутренних документов, порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и(или) иными лицами, связанными с Банком, (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

События риска классифицируются по следующим типам событий:

- Нарушение законодательства РФ (далее классифицируется по видам законов);
- Нарушение нормативных актов Банка России;
- Нарушение нормативных актов других органов надзора (далее классифицируется по органам надзора);
- Нарушения ПОД/ФТ;
- Нарушение Устава и иных учредительных документов Банка;
- Несоблюдение решений органов управления Банка (Наблюдательного Совета, Правления);
- Несоблюдение внутренних документов Банка (далее классифицируется по видам внутренних документов);
- Нарушение стандартов саморегулируемых организаций, или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя;
- Несоблюдение стандартов корпоративной этики;
- Нарушения сложившихся правил ведения операций, не формализованных во внутренних документах Банка (обычаев внутреннего делового оборота);
- Нарушения информационной безопасности.

Управление регуляторным риском в Банке регламентировано «Политикой управления регуляторным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)».

Основными способами контроля и ограничения регуляторных рисков и потерь, полученных вследствие наступления событий регуляторного риска, являются:

- Ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного риска, оценка потенциальных потерь;
- Проведение СВК и (или) подразделениями Банка, (не реже одного раза в год) самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путем оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
- Использование процедур контроля, таких как:
 - контроль условий проведения банковских операций – включает в себя контроль со стороны руководителей соответствующих подразделений Банка, занимающихся совершением

- банковских операций, их оформлением и учетом за работой сотрудников и соблюдения ими законодательства и внутренних документов Банка;
- разделение полномочий – необходимо для предотвращения рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
 - система регулярных экспертиз со стороны СВК, ЮО и СВА состава внутренних документов в разрезе объектов риска.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Банком соблюдаются все лицензионные условия и требования законодательства. Действующее законодательство является достаточно неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – недостаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, несоответствующих интересам деятельности Банка.

10.8.2. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению стратегическим риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Управление стратегическим риском является непрерывным управленческим процессом, заключающимся в выявлении и нейтрализации ошибок стратегического планирования и реализации стратегических планов.

В целях предупреждения возможности повышения уровня стратегического риска Банк осуществляет мониторинг уровня стратегического риска, аккумулируя сведения о допущенных стратегических ошибках с целью своевременного принятия адекватных управленческих решений.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- Разграничение полномочий органов управления по принятию решений в области стратегического управления;
- Развитие системы информационного обеспечения управления стратегическим риском;
- Контроль за обязательностью исполнения принятых вышестоящим органом стратегических решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- Разработка программ действия для кризисных ситуаций;
- Регулярное проведение экспертизы разработанных стратегий и представление Наблюдательному Совету и Правлению Банка информации о выявлении источников повышенного уровня риска ошибок в стратегии, о возможных причинах или факторах возникновения таких погрешностей, а также программ действий по нейтрализации ошибок;
- Осуществление анализа влияния источников стратегического риска на ключевые показатели деятельности Банка;
- Оценка степени напряженности и сбалансированности выбранных ключевых показателей стратегического плана;
- Осуществление мониторинга:
 - ✓ процесса реализации стратегии, включая мониторинг системы стратегических индикаторов/показателей;
 - ✓ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
 - ✓ факторов риска ошибок, которые могут быть допущены при осуществлении стратегических решений;

- ✓ изменений законодательства с целью выявления и предотвращения на постоянной основе неблагоприятных событий, повышающих уровень стратегического риска;
- ✓ рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач либо их уточнения;
- ✓ ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- Обеспечение:
 - ✓ эффективного функционирования системы стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
 - ✓ постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

В целях минимизации риска с 12.01.2015 в Банке введена в действие «Стратегия развития АКБ Проинвестбанк на 2015-2017 годы». Стратегия разрабатывалась на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

В среднесрочной перспективе процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного финансового плана (бюджета), одобряемого Наблюдательным советом Банка. Выполнение бюджета контролируется Правлением Банка ежемесячно.

С целью управления стратегическим риском в Банке разработана система лимитов на объемы операций и набор сигнальных значений к этим лимитам. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе. Перечень лимитов включает в себя показатели, по которым «срабатывают» пороговые значения при определении значимых рисков, утвержденные в Бюджете и Стратегии объемы бизнеса, а также показатели риск-аппетита, установленные в соответствии Порядком разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

10.8.3. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления репутационным риском в Банке разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (обеспечивает надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления);
- информационная система (обеспечивает органы управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; обеспечивает формирование достоверной отчетности);

- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц (обеспечивает незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка).

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- организация постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о банковской тайне; организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, соблюдение принципа «знай своего клиента»;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе, в рекламных целях;
- своевременное рассмотрение жалоб и анализ предложений со стороны клиентов с целью улучшения качества работы Банка и повышения лояльности к нему.

Основными механизмами контроля за риском потери деловой репутации являются:

- применение системы этических норм, обеспечивающих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- постоянная поддержка имиджевой рекламы Банка;
- осуществление проверки до публикации информации о деятельности Банка.

10.8.4. Операционный риск (в том числе правовой)

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Банка России и иными нормативными актами в Банке разработано «Положение по управлению операционным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)», определяющее классификацию операционных рисков, методы оценки операционных рисков, а также систему полномочий и ответственности подразделений в рамках системы управления операционным риском, уровни контроля над операционным риском.

В целях управления операционными рисками, по источникам их возникновения, Банком выделяются 4 вида рисков:

1. Технологический риск – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий – недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т. д.

2. Риск персонала – это риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.

3. Организационный риск – это риск потерь, связанный с неверной (ошибочной) организационной структурой.

4. Методический риск ошибочной методологии осуществления того или иного процесса.

5. Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или незначительное влияние, также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

6. Риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка.

Процесс управления операционным риском в Банке включает в себя выявление операционных рисков, их оценку, регулярный мониторинг, контроль и минимизацию.

Для оценки операционного риска Банком ведется база данных случаев реализации операционных рисков, проводится ежеквартальная оценка совокупного уровня операционного риска, а также стресс-тестирование операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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 и рабочей нагрузки, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, на оптимизацию бизнес-процессов, автоматизацию и применение мер защиты информации, подготовку персонала, улучшение контроля со стороны службы внутреннего контроля банка.

Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска, поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка.

В качестве метода расчета требований к капиталу под операционный риск в Банке используется базовый индикативный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору и изложенный в Положении Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

Оценка операционного риска (величина операционного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации). Оценка непредвиденных потерь (UL- unexpected losses) по операционному риску осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования».

В 2018 году величина требований к капиталу под операционный риск составила 31 505 тысяч рублей. Сумма чистых доходов, используемых для расчета операционного риска, составила 142 821 тысяч рублей.

11. Сегментный анализ

Долговые и долевыми ценные бумаги АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) не обращаются на фондовом рынке, следовательно, Банк не раскрывает информацию в разрезе сегментов.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В течение 2018 года и 2017 года связанными с Банком сторонами являлись:

- Акционеры и члены Наблюдательного совета, их родственники;
- Основной управленческий персонал: Единоличный исполнительный орган и его заместители, члены Правления, члены Кредитного комитета, главный бухгалтер и его

заместитель, лица, которые на момент совершения операций относились к вышеперечисленным; их родственники.

В течение 2018 и 2017 года операции с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, включали осуществление расчетов, предоставление/погашение кредитов, привлечение денежных средств во вклады, операции с иностранной валютой.

Информация об операциях со связанными сторонами:

тысяч рублей

№ п/п	Виды операций	Акционеры и члены Наблюдательного совета, их родственники		Основной управленческий персонал Банка, их родственники	
		2018г.	2017г.	2018г.	2017г.
1	Активы и обязательства				
1.1	Предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	655	655	790	1780
	<i>просроченные</i>	435	435	40	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	98	98	78	22
	выдано за год	1177	1147	12729	5631
	погашено за год	1261	1147	8769	6621
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	571	655	4750	790
	<i>просроченные</i>	394	435	125	40
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	84	94	144	78
1.2	Вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	-	-	-	-
	приобретено за год	-	-	-	-
	реализовано за год	-	-	-	-
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	-	-	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	651	31	4417	4426
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	373	651	2943	4417
2	Доходы и расходы				
2.1	Процентные доходы по ссудам	33	46	307	254
2.2	Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	10	92	245	280
2.3	Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		-		-
2.4	Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	1	(20)	37
2.5	Доходы от участия в капитале	-	-	-	-
2.6	Комиссионные доходы	17	30	15	14

2.7	Комиссионные расходы	10	9	25	14
-----	----------------------	----	---	----	----

В 2018 и 2017 годах кредиты связанным с Банком сторонам выдавались по рыночным ставкам, обеспечение предоставлено в виде поручительства, имущества (транспортные средства или недвижимость). Решение о списании безнадежной задолженности связанных с Банком сторон не принималось. Депозиты лиц, являющихся связанными сторонами привлекались по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных общим условиям привлечения денежных средств Банка.

13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка состоит из фиксированной части – оклада, надбавки за выслугу лет, стимулирующей доплаты, и нефиксированной части – премии (выплачивается ежемесячно), годовой премии (выплачивается по решению Наблюдательного совета после утверждения финансовых результатов деятельности Банка за год), отсроченного вознаграждения (выплачивается по решению Наблюдательного совета после истечения периода отсрочки).

Вознаграждение единоличного исполнительного органа состоит из фиксированной части - оклада, нефиксированной части - годовой премии (выплачивается по решению Наблюдательного совета после утверждения финансовых результатов деятельности Банка за год), отсроченного вознаграждения (выплачивается по решению Наблюдательного совета после истечения периода отсрочки).

Иных выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, кроме денежных средств, в Банке не предусмотрено.

На дату составления Годовой (финансовой) отчетности годовой бонус по итогам 2018 года не выплачивался.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2018 году по итогам деятельности Банка за 2017 год, не выплачивались.

Организация и оплата лечения, компенсация коммунальных услуг, иные платежи в пользу управленческого персонала не проводились.

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
31 декабря 2018 г.	Краткосрочные вознаграждения:	
	Заработная плата	6 543
	Вознаграждение членам Правления	468
	Вознаграждение по итогам года	0
	Премии	966
	Уральский коэффициент	982
	Льготы, компенсации расходов	0
	Материальная помощь, подарки	0
	Налоги	1 982
	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
	Прочие долгосрочные вознаграждения	0
	Выходные пособия	0
	Выплаты на основе акций	0
	ИТОГО	10 941

В банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми или нефиксируемыми платежами.

В банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

Таким образом, вознаграждения, выплаченные в течение 2018 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск составили 10 941 тысяч рублей (в течение 2017 года 10 689 тысяч рублей).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались. Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2019 составила 4 человека.

14. Внебалансовые обязательства

14.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка на основании профессионального суждения считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в отчетном периоде Банком не создавались резервы под потери по этим судебным разбирательствам.

14.2. Условные обязательства кредитного характера

Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2019:

тысяч рублей

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользован- ные кредитные линии	60	0	60	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0
2	Аккредитивы	8 958	429	8 529	0	0	0	222	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 000	0	1 000	0	0	0	10	10	10	10	0	0	0
4	Портфель неиспользованн ых кредитных линий	5 851	0	5 851	0	0	0	79	79	79	79	0	0	0
5	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	15 869	429	15 440	0	0	0	312	90	90	90	0	0	0

Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018:

тысяч рублей

№	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
п/п								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			II	III	IV	V								
I	II	III	IV	V										
1	Неиспользован- ные кредитные линии	542	0	542	0	0	0	12	12	12	12	0	0	0
2	Аккредитивы	2 072	0	2 072	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0

3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 551	0	2 551	0	0	0	45	45	45	45	0	0	0
5	Портфель выданных гарантий и поручительств	1 000	0	1 000	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	6 165	0	6 165	0	0	0	84	77	77	77	0	0	0

15. Прекращенная деятельность

Нет данных о прекращенной деятельности.

16. Информация по объединению бизнесов

За отчетный период нет данных о деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) по объединению бизнесов.

17. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Дата и наименование органа, утвердившего отчетность.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год размещена в сети интернет по адресу <http://www.pibank.ru/>.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 2018 год была одобрена руководством Банка и подписана 28 февраля 2019 года.


Генеральный директор
А.Ю. Воронцов




Главный бухгалтер
Е.А. Гуреева