

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)
по состоянию на 1 октября 2017 г.**

Оглавление

1.	ВВЕДЕНИЕ	4
1.1.	Краткая характеристика деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)	4
1.1.1.	Общая информация о Банке	4
1.1.2.	Лицензии Банка	4
1.1.3.	Членство в общественных организациях и ассоциациях:	5
1.2.	Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
1.3.	Изменение в составе акционеров	6
1.4.	Информация о Наблюдательном совете Банка	6
1.5.	Сведения о лице, занимающем должность Генерального директора, о составе Правления, о владении ими акциями Банка в течение отчетного периода	6
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7
2.1.	Конкурентная среда	7
2.2.	Характер операций и основных направлений деятельности АКБ «Проинвестбанк»(ПАО).	7
2.2.1.	Развитие корпоративного бизнеса	7
2.2.2.	Развитие розничного бизнеса	8
2.2.3.	Территориальное развитие сети.	9
3.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «ПРОИНВЕСТБАНК» (ПАО) за 1 полугодие 2017 года	9
3.1.	Динамика основных показателей	9
3.2.	Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года	10
4.	ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
4.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	12
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
5.3.	ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	13
5.3.1.	Чистая ссудная задолженность	13
5.3.2.	Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков	14
5.3.3.	Ссудная задолженность в разрезе географических зон.	15
5.4.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	16
5.5.	ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	17
5.6.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	17
5.7.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19
5.8.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ...	20
5.8.1.	Информация о субординированных займах, полученных Банком.	20
5.9.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
5.10.	ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	21
5.11.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
5.12.	СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ	22
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	22
6.1.	Информация о структуре доходов и расходов	22
6.1.1.	Структура доходов	22
6.1.2.	Структура расходов	23
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	24
7.1.	Политика и процедуры управления капиталом	24

7.2.	Структура собственных средств (капитала) банка	25
7.3.	Дивиденды	26
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	26
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	27
10.	ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА.....	28
10.1.	Кредитный риск	33
10.2.	Риск ликвидности	38
10.3.	Рыночный риск	42
10.3.1.	Процентный риск.....	43
10.3.2.	Валютный риск.....	43
10.3.3.	Фондовый риск	44
10.4.	Процентный риск банковской книги	44
10.5.	Нефинансовые риски.....	45
10.5.1.	Регуляторный риск	45
10.5.2.	Стратегический риск.....	46
10.5.3.	Риск потери деловой репутации	48
10.5.4.	Операционный риск (в том числе правовой).....	49
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	50
12.	СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.	51
13.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52
13.1.	Судебные разбирательства.....	52
13.2.	Условные обязательства кредитного характера	52

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – отчетность) Акционерного коммерческого банка «Профессиональный инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)) за 9 месяцев 2017 года, подготовленной на основе анализа финансового состояния Банка в соответствии с требованиями Положения № 579-П, а так же в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», согласно иным нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации.

Промежуточная отчетность Банка составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года, включительно.

Промежуточная отчетность составлена в тысячах рублей.

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>

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) является современным универсальным кредитным учреждением. Банк представлен на территории Перми, Пермского края, в городе Москва, в городе Н.Новгород.

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 следующих лицензий:

- ❑ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №784, выдана Банком России 27 марта 2015 года.
- ❑ Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 784, выдана Банком России 27 марта 2015 года.

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

Лицензии 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 форме
- ✓ 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 форме.

Сегодня Банк предлагает населению вклады, кредиты, расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы, операции с иностранной валютой, сейфовые ячейки. Организациям Банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, банковские гарантии, лизинг, депозиты, векселя, операции с иностранной валютой, индивидуальные сейфовые ячейки и другое.

Банк в своей деятельности придерживается низкорискового подхода, выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами. Политика и принципы работы менеджмента позволяют обеспечить устойчивость и развитие Банку.

На рынке банковских услуг Проинвестбанк за долгие годы своей работы развивался вместе с рынком, успешно преодолевал кризисы, чем доказал свою состоятельность и надежность.

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 01.10.2017 составила 136 человек (на 01.01.2017 - 134 человек).

1.2. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав промежуточной отчетности за 3 квартал 2017 года включено:

- ☐ 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)
- ☐ Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)
- ☐ Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

По состоянию на 01.10.2017 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В состав промежуточной отчетности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) за 9 месяцев 2017 года включены данные головного офиса Банка и внутренних структурных подразделений Банка:

- Дополнительного офиса в г. Чайковский, Пермский край, г.Чайковский, Приморский бульвар, д.32
- Дополнительного офиса «Отделение «Краснокамск», Пермский край, г. Краснокамск, Комсомольский проспект, д.13
- Дополнительного офиса «Отделение «Чернушка», Пермский край, г. Чернушка, ул. Юбилейная, д.3
- Дополнительного офиса «Отделение «Кунгур», Пермский край, г. Кунгур, ул. Уральская, 3
- Операционного офиса «Отделение «Кондратово», Пермский район, дер. Кондратово, ул. Карла Маркса, д.4.
- Дополнительного офиса «Отделение «Яйва», Пермский край, г.Александровск, п.Яйва, ул.6-й Пятилетки, 15
- Кредитно-кассового офиса «Отделение «Москва», г. Москва, ул. Кожевническая, д.7, стр.1, 1-й этаж, комнаты №31,32

По состоянию на 01.10.2017 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

1.3. Изменение в составе акционеров

В отчетном периоде изменений в составе акционеров нет.

1.4. Информация о Наблюдательном совете Банка

Состав Наблюдательного Совета на 01.01.2017:

Иванова Ирина Владимировна	Сорокин Максим Витальевич
Меликян Артем Гагикович	Харитонов Андрей Владимирович
Симонов Петр Иванович	Измалков Виталий Владимирович
Смиренов Дмитрий Леонардович	

В данном составе Наблюдательный совет действовал до 27.06.2017 (Протокол годового общего собрания акционеров от 30.06.2017).

Состав Наблюдательного Совета на 01.10.2017:

Сорокин Максим Витальевич	Юдаева Элина Игоревна
Симонов Петр Иванович	Дронов Анатолий Михайлович
Смиренов Дмитрий Леонардович	Кущенко Олег Юрьевич
Измалков Виталий Владимирович	

1.5. Сведения о лице, занимающем должность Генерального директора, о составе Правления, о владении ими акциями Банка в течение отчетного периода

Генеральный директор – Воронцов Александр Юрьевич

Правление:

Председатель Правления: Воронцов Александр Юрьевич

Члены Правления:	Гуреева Елена Александровна
	Ардашева Елена Александровна
	Мальгинов Сергей Михайлович

На дату составления отчетности произошли изменения в составе Правления Банка: в состав Правления вошел Протопопов Роман Сергеевич -заместитель генерального директора.

На дату составления промежуточной отчетности все члены Правления не владеют акциями Банка.

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 октября 2017 г. складывается из 4 региональных банков и 67 филиалов и представительств банков из других регионов.

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

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) относится к категории универсальных банков, что подразумевает активную работу с организациями, населением, а также повышение эффективности сети Банка.

В рамках каждого направления Банк предлагает актуальные для потребителя продукты и сервисы, стремится быть технологичным, доступным, близким и прозрачным.

Другим важным направлением деятельности является работа с проблемной задолженностью и непрофильными активами.

География клиентской базы выходит за рамки Пермского региона. Развитие клиентской базы наращивается, в том числе путем привлечения на обслуживание предприятий Нижегородского и Московской регионов за счет уже имеющегося положительного опыта сотрудничества с предприятиями этих регионов. Также привлекаются физические лица.

2.2.1. Развитие корпоративного бизнеса

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

Для предприятий среднего и малого 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.

Расчетно-кассовое обслуживание

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) предоставляет своим клиентам качественное и максимально удобное расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, сопровождаемое широким спектром операций с наличными средствами, все виды документарных расчетов, принятые в банковской практике.

Особое внимание уделяется оперативности проведения расчетных операций клиентов. Повышается уровень работы систем дистанционного обслуживания. Наравне с оптимизацией внутренних бизнес-процессов, Банк расширяет сеть корреспондентских отношений.

Постоянно разрабатываются дополнительные пакеты услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания, которые учитывают специфику совершения различных банковских операций клиентами, оптимизируются существующие пакеты. Это позволяет обеспечить наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов, привлечение новых клиентов и повышение комиссионных доходов банка.

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

Кредитование

Целью работы кредитного направления остается увеличение объема, доходности и качества кредитного портфеля. Особое внимание уделяется мониторингу финансового состояния заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов и возможной минимизации потерь.

Следуя за потребностями бизнеса, Банк предлагает актуальные продукты и услуги в рамках кредитования малых и средних организаций.

В отчетном периоде новые самостоятельные продукты не создавались. В остальном корректировались ценовые условия кредитования в рамках существующих продуктов.

При всей гибкости Банка при работе с клиентами к качеству заемщиков предъявляются высокие требования с целью сохранения умеренно-консервативной кредитной политики.

Размещение временно свободных средств

Банк предоставляет клиентам широкий выбор инструментов для получения дополнительного дохода за счет оптимального размещения временно свободных средств: векселя и депозиты.

Банк предлагает гибкую систему депозитов, ориентированных на потребности клиентов в различных ситуациях.

2.2.2. Развитие розничного бизнеса

В отчетном году Банк продолжил клиентоориентированную политику в розничном бизнесе, нацеленную на долгосрочное сотрудничество. Частным лицам предоставляется полный спектр современных финансовых услуг: вклады, текущие счета физических лиц, денежные переводы и платежи, валютно-обменные операции, кредитование, операции с банковскими картами.

Банк стремится обеспечить высокое качество обслуживания своих клиентов в каждой точке продаж. АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) продолжает внедрять новые продукты и услуги, предлагая рынку современные актуальные продукты.

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.

В отчетном периоде Банк продолжил повышать технологичность процессов в части розничного направления бизнеса, а также внедрять новые продукты и услуги.

Кредитование населения

В отчетном периоде Банк сохранил политику низкорискового подхода в кредитовании населения.

Особое внимание уделяется развитию залоговых видов кредитования. Банк повысил привлекательность залоговых потребительских кредитов, автокредитов, кредитов под материнский капитал, а также ведет активную работу по расширению партнерской сети.

Кроме того, Банк поддерживает социальную направленность бизнеса, работая с пенсионерами на выгодных для них условиях в рамках специальной программы кредитования.

Совершенствование кредитных предложений, упрощение бизнес-процессов сделали кредитование в Банке доступнее, выгоднее и удобнее для клиентов.

Системы денежных переводов

К отчетному периоду Банк обеспечил своим клиентам возможность получения и отправки денежных переводов без открытия счета в системе «Золотая Корона».

Вклады населения

Создавая и сопровождая условия привлечения вкладов, специалисты Банка стремятся удовлетворить индивидуальные потребности каждого Клиента. В результате, сформированы условия, максимально удобные для Клиентов, использующих различные стратегии накопления и преумножения своих средств. Банк проводит стимулирующие мероприятия в целях развития лояльности действующих вкладчиков и привлечения новых клиентов. Специально для вкладчиков разработан карточный продукт, на который перечисляются % по вкладам.

Пластиковый проект

В современных условиях развитие Банка тесно связано с внедрением современных высокотехнологичных сервисов с использованием банковских карт. На текущий момент в банке действует 8 тарифных планов по пластиковым картам. Разнообразие тарифов позволяет подобрать клиентам карту с удовлетворением максимальных потребностей.

Успешно функционирует дистанционное банковское обслуживание клиентов. Разработана и реализована платформа для работы мобильного банка на Android/iOS.

2.2.3. Территориальное развитие сети.

На текущий момент Банк имеет 15 внутренних структурных подразделений. В Пермском крае работает 13 структурных подразделений: 6 офисов и 7 удаленных рабочих мест; за пределами края работает кредитно-кассовый офис в г. Москва и УРМ в г. Нижний Новгород. 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 9 месяцев 2017 года.

3.1. Динамика основных показателей

16 февраля 2017 года Наблюдательным Советом Банка был утвержден финансовый план Банка на 2017 год.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк планировал увеличить объем ссудной задолженности до 1 305 740 тысяч рублей. Фактический остаток по данному показателю на 01.10.2017 составил 1 018 416, что на 12% меньше запланированного. Объем кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без просроченных платежей) на 01.10.2017 составил – 759 261 тыс. руб., физических лиц – 113 948 тыс. руб., МБК – 145 207 тыс. руб. Полученный процентный доход составил 85% от запланированного.

Ресурсная база Банка за 9 месяцев 2017 года сократилась на 18,8%. План по данному показателю выполнен на 77%. Произошло смещение структуры платного привлечения в сторону увеличения доли вкладов физических лиц. Доля вкладов физических лиц в структуре возросла с 64% до 89% и их объем на 01.10.2017 составил 742 851 тыс. рублей. Фактически уплаченные проценты по всему платному привлечению составили 84% от плана.

Административно-управленческие расходы (в т.ч. расходы на персонал) составили 96 687 тысяч рублей. (86% от запланированных).

Фактический убыток за 9 месяцев 2017 года составил 9 469 тысяч рублей.

3.2. Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года.

По решению Годового общего собрания акционеров (Протокол б/н от 30.06.2017г.) прибыль по итогам деятельности Банка за 2016 год в сумме 3 435 029 рублей 12 копеек оставлена в распоряжении Банка.

4. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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 2017 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.

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.

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.
- 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.
- 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:

- 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 котируемые 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.
- Обязательства Банка, вытекающие из акцепта банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- 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;
- 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, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля), 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.

- 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.
- 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.
- 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.
- Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- В отчетном периоде не было случаев недостоверного отражения в бухгалтерском учете имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

4.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Корректировки отчетных показателей, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, которые могут повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде, не проводились.

В отчетном периоде изменения в Учетную политику не вносились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>тысяч рублей</i>	
	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
Наличные денежные средства	31 247	34 554
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	20 579	10 925
Корреспондентские счета в банках:	22 070	35 127
- Российской Федерации	22 070	35 127
- других стран		
Остатки по счетам взносов в гарантийный фонд платежных систем		
Итого денежные средства и их эквиваленты	73 896	80 606

В состав денежных средств и их эквивалентов не входят депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.10.2017 в размере 8 512 тысячи рублей (на 01.01.2017 – 10 449 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 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 180	3 237
Муниципальные облигации		-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	56 420	80 634
Облигации кредитных организаций	15 522	37 397
Облигации прочих эмитентов	28 645	
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	12 253	43 237
Корпоративные акции всего, в т.ч.		0
Акции кредитных организаций		0
Акции промышленных предприятий		0
Финансовые активы по производным финансовым		0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 600	83 871

Внутренние обязательства Российской Федерации – это вложения Банка в Облигации Федерального Займа. Эмитентом является Министерство Финансов Российской Федерации. Размеры купонов по этим облигациям составляют 11,18%. Сроки погашения облигаций установлены в 2020г.

Облигации кредитных организаций - ценные бумаги, номинированные в рублях, эмитированы отечественными кредитными организациями, входят в Ломбардный список Центрального Банка России, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Вложения приносят Банку купонный доход. Размеры купонов составляют от 10,45% до 11,75%.

Выпущенные отечественными кредитными организациями 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.

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) номинированы в долларах США и в Евро. Эмитентами данных облигаций являются компании специального назначения, учрежденные отечественными кредитными организациями в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг. Размеры купонов по данным облигациям установлены от 4,9% до 7,875%. В портфеле Банка имеются и бессрочные еврооблигации, а также и с погашением в 2018-2028г.г.

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.

5.3. ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

5.3.1. Чистая ссудная задолженность

	тысяч рублей	
Наименование статьи	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	145 207	203 176

	0	0
Векселя кредитных организаций		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	809 733	957 406
	0	0
Кредиты государственным организациям	731 850	933 544
Кредиты юридическим лицам - резидентам	0	0
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	72 837	19 123
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 460	3 460
Векселя юридических лиц		
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	1 586	1 279
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0
	0	0
Прочие требования	161 640	214 097
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	113 400	147 770
Потребительские кредиты	16 016	12 896
Ипотечные кредиты и на покупку жилья	31 974	53 431
Автокредиты		
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	250	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 116 580	1 374 679
	120 162	168 092
Фактически сформированный резерв на возможные потери	996 418	1 206 587
Итого чистая ссудная задолженность		

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:

Отрасль экономики	тысяч рублей	
	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	16 813	51 325
производство пищевых продуктов	167	3 167
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 309	1 899
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	937	1 148
металлургическое производство	0	26 995
производство машин и оборудования	7 313	7 500
производство транспортных средств	0	7 832

Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	3 580	7 880
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 580	80
Строительство, из них:	201 206	294 439
строительство зданий и сооружений	174 699	257 814
Транспорт и связь	3 797	9 558
Оптовая и розничная торговля	253 986	335 932
Операции с недвижимым имуществом	129 972	75 112
Прочие виды деятельности	184 068	166 861
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	804 687	952 667
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	690 158	701 924
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	72 837	19 123

5.3.3. Ссудная задолженность в разрезе географических зон.

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

Код ОКАТО	Наименование региона
03000	Краснодарский край
07000	Ставропольский край
18000	Волгоградская область
22000	Нижегородская область
24000	Ивановская область
33000	Кировская область
40000	г. Санкт-Петербург
45000	г. Москва
46000	Московская область
57000	Пермский край
75000	Челябинская область
94000	Удмуртская республика

На 01.10.2017

Код ОКАТО	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов тыс. руб.	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
			тыс. руб.	в том числе просроченная тыс. руб.
X	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 346 892	956 626	88 521
03000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	0	128	0
07000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	0	246	0
22000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	53	8678	849
24000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	405	0	0
33000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	429	0	0
40000	Юридическим лицам и ИП	14 195	10 000	0
	Физическим лицам			

45000	Юридическим лицам и ИП	73 600	88 154	0
	Физическим лицам	1 235	4 676	1362
46000	Юридическим лицам и ИП	45 694	7 768	228
	Физическим лицам	0	5 785	2001
57000	Юридическим лицам и ИП	1 062 010	626 930	45 198
	Физическим лицам	85 891	131 756	38 687
75000	Юридическим лицам и ИП	63 380	71 835	0
	Физическим лицам			
94000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	0	670	196

На 01.01.2017

Код ОКАТО	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов тыс. руб.	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
			тыс. руб.	в том числе просроченная тыс. руб.
X	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1 983 439	1 161 988	94 600
03000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам		1 230	1230
18000	Юридическим лицам и ИП		204	
	Физическим лицам	48 267		
22000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам		7832	
40000	Юридическим лицам и ИП	3109	13043	548
	Физическим лицам	18 773	10 000	
45000	Юридическим лицам и ИП			
	Физическим лицам	38 551	20 935	228
46000	Юридическим лицам и ИП	2 591	7 060	984
	Физическим лицам	82 043	3 999	
57000	Юридическим лицам и ИП		6 192	1059
	Физическим лицам	1 564 181	828 671	50 073
75000	Юридическим лицам и ИП	64 101	181 982	40 210
	Физическим лицам	160 823	80 000	

5.4. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	тысяч рублей	
	На 1 октября 2017	На 1 января 2017года
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.	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
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 01.10.2017 г. данный вид вложений классифицирован Банком в 1 категорию качества, резерв 0%.

5.5. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 01 октября 2017 года сумма переплаты в бюджет по налогу на прибыль в балансе составила 1315 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года отражены суммы требований к бюджету по налогу на прибыль в сумме 1653 тысячи рублей по итогам декларации по налогу на прибыль за 2016 год.

5.6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

9 месяцев 2017 года

тысяч рублей

Показатели	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	62187	217402	3817	11567	4253	1534	300760
Увеличение стоимости основных средств, всего	-	19426	2029	385	-	2234	24074
в т.ч. за счет:							
Поступления за 9 месяцев	-	19426	2029	385	-	2234	24074
Дооценка за 9 месяцев	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего	450	29170	1034	1738	440	1749	34581
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 9 месяцев	450	-	-	1240	440	-	2130
Продажа за 9 месяцев	-	18177	-	34	-	-	18211
Списания за 9 месяцев	-	-	386	464	-	1749	2599
Обесценение за 9 месяцев	-	10993	-	-	-	-	10993
Сформированный резерв на возможные потери за 9 месяцев	-	-	648	-	-	-	648

Стоимость основных средств на 1 октября 2017 года	61737	207658	4812	10214	3813	2019	290253
--	--------------	---------------	-------------	--------------	-------------	-------------	---------------

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 9 месяцев 2017 года справедливая стоимость земельных участков (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) уменьшилась на 10 993 тысячи рублей на основании заключения ООО «Капитал-оценка»

Принято 17 земельных участков по договорам отступного на сумму 19 426 тысяч рублей.

Продано два земельных участка по договору купли-продажи на сумму 18 177 тысяч рублей.

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

Внеоборотные запасы.

За 9 месяцев 2017 года принято на учет имущество:

- Земельный участок 59:29:0790002:31 Пермский край, Осинский район, д.Сергеево, ул.Заречная,4а / Кожин Сергей Петрович на сумму 90 тысяч рублей.
- Здание нежилое,1-этажный,общая площадь 578,4 кв.м.,инв.№ 849,лит.Е-Е1/Пермский край,Кунгурский р-н,д.Болотово № 59:24:1850101:433/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 277 тысяч рублей;
- Земельный участок общей площадью 1289 кв.м../Пермский край,Кунгурский р-н,д.Болотово,кадастр.№ 59:24:3730107:6/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 108 тысяч рублей;
- Автомобиль HYUNDAI GENESIS 2014 г.в.,цвет черный,№ двиг.G6DGEA275389,кузов № КМНГН41CDFU031999/ООО "АльтерБел" на сумму 1500 тысяч рублей;
- Оборудование OZCELIC (Турция)для производства окон (1 комплект),2011 г.в./ООО "АльтерБел" на сумму 1167 тысяч рублей.
- Земельный участок 59:40:0014203:153,1582 кв.м., Пермский край, г.Чернушка, ул.Ленина, д.5 / Клюкин Никита Алексеевич на сумму 300 тысяч рублей;
- Автомобиль LADA GRANTA SPORT 2015 г.в.,инд.ном.ZOX219059F0003899 / Алдаров Роман Наифович на сумму 351 тысяча рублей;
- Автомобиль ВАЗ 219060, 2014 г.в., г/н E244HC159, цвет черный, VIN:ХТА219060EY084002 / Басалгин Андрей Игоревич на сумму 199 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1134 Ильинский р-н "Борики" на сумму 9 711 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1139 (1137) Ильинский р-н "Борики" на сумму 8 466 тысяч рублей;
- Автомобиль LADA GRANTA 219110, 2015 г.в., цвет белый, № двиг.6442017,VIN ХТА219110GY207375 / Дусаков Ильнур Халилович на сумму 346 тысяч рублей;
- Автомобиль LADA PRIORA,2014 г.в.,VIN ХТА 217250E0261609,гос.номер Е525РК159/Ульянченко Е.А.(Марин Е.А.) на сумму 261 тысяча рублей;
- Автомобиль АМТС SCODA-ОCTAVIA,2008 г.в.,гос.номер Е596ЕК159,цвет серый,VIN ТМВDХ41Z182134212/Крыласов Юрий Геннадьевич на сумму 187 тысяч рублей.

За 9 месяцев 2017 г. реализовано имущество:

- Автомобиль BMW X6 (гн В007НМ)/ 77УК043369/КД159/13-М,КД183/13-СМБ Николаева Н.Н./ООО "ЛИКОМ" на сумму 1024 тысячи рублей;
- Прицеп тракторный самосвальный/ООО "Экотеплострой" на сумму 69 тысяч рублей;
- Установка для производства пеллет/ООО "Экотеплострой" на сумму 882 тысячи рублей;
- Весы платформенные передвижные/ООО "Экотеплострой" на сумму 9 тысяч рублей;

- Земельный участок № 59:38:0220101:20 Частинский р-н д.Владимирово д.2 / Димитрадзе Шота Кендерович на сумму 174 тысячи рублей;
- Жилой 1-этажный дом, инвентар.№4432, лит.А, у.н.59:38:0220101:20:4432/А Частинский р-н д.Владимирово д.2 / Димитрадзе Шота Кендерович на сумму 262 тысячи рублей;
- Трактор колесный БЕЛАРУС МТЗ 82.1.2012 г.в., № двиг.726215,завод.№ 808146998,прицеп тракторный 2ПТС-4,5 № рамы 7280,цвет синий/Тюкалов Валерий Владимирович на сумму 629 тысяч рублей;
- Здание нежилое,1-этажный,общая площадь 578,4 кв.м., инв.№ 849,лит.Е-Е1/Пермский край, Кунгурский район, д.Болотово № 59:24:1850101:433/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 277 тысяч рублей;
- Земельный участок общей площадью 1289 кв.м../Пермский край, Кунгурский р-н, д.Болотово, кадастровый № 59:24:3730107:6/Кокорин Антон Юрьевич на сумму 108 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:40:0014203:153,1582 кв.м., Пермский край, г.Чернушка, ул.Ленина, д.5 / Клюкин Никита Алексеевич на сумму 300 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1134 Ильинский р-н "Борищи" на сумму 9 711 тысяч рублей;
- Земельный участок 59:20:3390101:1139 (1137) Ильинский р-н "Борищи" на сумму 8 466 тысяч рублей;
- Автомобиль AMTC SCODA-OCTAVIA,2008 г.в.,гос.номер E596EK159,цвет серый,VIN TMBDX41Z182134212/Крыласов Юрий Геннадьевич на сумму 187 тысяч рублей.

5.7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<i>тысяч рублей</i>	
	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
Финансовые активы, всего	10 886	27 055
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:		-
<i>Дебиторская задолженность по реализованным закладным</i>		
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	10 886	27 055
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	4	634
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>		-
<i>Требования (в т.ч%) по финансовым активам</i>	35 123	43 862
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	-	-
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(24 241)	(17 441)
Нефинансовые активы, всего	5 087	4 239
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Задолженность по договорам реконструкции помещений		
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	5 087	4 239
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>		-
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	17	10
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	3 699	3 649
<i>Авансовые платежи по налогам, в т.ч.:</i>	2 347	1 989
<i>-требование по текущему налогу на прибыль</i>	(1315)	(1653)
<i>Расходы будущих периодов</i>	340	244
<i>Прочие</i>		-
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1)	-
Итого прочие активы	15 973	31 294

5.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	<i>тысяч рублей</i>	
	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	162	140
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>162</i>	<i>140</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	365 566	608 244
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>233 860</i>	<i>158 245</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>91 706</i>	<i>409 999</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>40 000</i>	<i>40 000</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	773 148	750 338
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>28 341</i>	<i>31 528</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>744 807</i>	<i>718 810</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 138 876	1 358 722

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.

5.8.1. Информация о субординированных займах, полученных Банком.

	Дата погашения	Процентная ставка	<i>тысяч рублей</i> На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Заем от ООО "ПИК"	23.12.2025	9.25%	10 000	10 000
Заем от ООО "ПИК"	17.06.2022	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 базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов;
- Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации, согласованного с банком России, плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, наступают следующие последствия:
- невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по субординированному депозиту, и обязательство Банка по возврату суммы основного долга по субординированному депозиту прекращаются полностью либо частично (в случае убытков у Банка, следствием которых является возникновение оснований, указанных выше, - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка); и (или)

- по решению общего собрания акционеров производится переоформление субординированного депозита в обыкновенные акции в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала».

5.9. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	тысяч рублей	
	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
Облигации		0
Векселя всего, в т.ч.	3 200	37 910
Дисконтные векселя		0
Процентные векселя	3 200	37 910
Беспроцентные векселя		0
Депозитные сертификаты		0
Итого выпущенные долговые обязательства	3 200	37 910

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

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2017 года сроки погашения процентных векселей – октябрь 2017 года; эффективная ставка доходности составляет 11,5%.

Совокупная сумма начисленных процентов (дисконтов) по собственным векселям на 01 октября 2017г. составляет 321 тыс. рублей (на 01 января 2017 – 2 047,20 тыс. рублей)

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.

5.10. ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

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 13 245 тыс. рублей, Банк признал отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по состоянию на 1 октября 2017 года в полном объеме 13245 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по операциям с ценными бумагами, обращающимся на ОРЦБ, по состоянию на 1 октября 2017 года признается в сумме 708 тыс. рублей.

Отложенное налоговое обязательство

	01.10.2017
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	(13 245)
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	13 245
Итого ОНО:	(0)

5.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	тысяч рублей	
	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	10 485	13 867
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета		-
Кредиторская задолженность	30	1 560
Прочие незавершенные расчеты	1 065	885
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	9 390	11 422
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	5 104	3 815
Задолженность по расчетам с персоналом	3 686	2 612
Налоги к уплате, взносы	1 418	1 203
Доходы будущих периодов		-
Прочие		-
Итого прочие обязательства	15 589	17 682

5.12. СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ

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

	На 1 октября 2017		На 1 января 2017	
	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 руб. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 руб. 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 структуре доходов и расходов

6.1.1 Структура доходов

Доходы	01.10.2017		01.01.2017		01.10.2016	
	Сумма тыс.руб	Доля в %	Сумма тыс.руб	Доля в %	Сумма тыс.руб	Доля в %

Процентные доходы всего, в т.ч.:	138349	68.5	246710	74.33	192807	78.6
от размещения средств в кредитных организациях	7024	3,5	18556	5.41	15198	6.2
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	127109	63	221453	67.82	172705	70.4
от вложений в ценные бумаги	4216	2	6701	1.1	4904	2
Чистые доходы от восстановления резервов	30998	15.3	-	-	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192	0.1	1118	0.05	1384	0.6
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-77	0.55	-1	
Доходы от валютных операций, в т.ч. :	1058	0.5	1467	1.11	1262	0.5
чистые доходы от переоценки	30		124	0.22	335	
Комиссионные доходы	29090	14.4	53230	22.28	40257	16.4
Прочие доходы	2519	1.2	32567	1.68	9626	3.9
Всего доходов	202206	100	335015	100	245335	100
Прочий совокупный доход	7		-5128		-41	-
Итого с прочим совокупным доходом	202213		329887		245294	-

Структура доходов по состоянию на отчетную дату, по сравнению с аналогичной датой прошлого года, практически не изменилась, за исключением доли от восстановления резервов, которая увеличилась за счет восстановления резерва по межбанковскому кредиту. Основной доход Банк получает от операций размещения средств. В процентных доходах более половины составляют доходы, полученные от кредитов, предоставленных клиентам - не кредитным организациям, хотя их доля и уменьшилась по сравнению с предыдущими периодами.

6.1.2 Структура расходов

Расходы	01.10.2017		01.01.2017		01.10.2016	
	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
Процентные расходы всего, в т.ч.:	61279	28.9	111400	33.6	111796	37
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	1395	0.42	2109	0.7
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	59981	28.3	103883	31.33	107552	35.6
по выпущенным долговым ценным	1298	0.6	6122	1.85	2135	0.7

бумагам						
Чистые расходы на создание резервов	-	-	27706	8.36	35402	11.7
Расходы от операций с финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	3342	1.8	6320	1.9	3453	1.2
Расходы по налогам+ /возмещение-	2026	1.5	4417	1.33	4420	1.5
Операционные и управленческие расходы	145028	63.4	181737	54.81	146609	48.6
Всего расходов	211675	100	331580	100	301680	100

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов Банка практически не изменилась, за исключением расходов на создание резервов. Наибольший удельный вес в расходах Банка составляют операционные и управленческие расходы (включая зарплату и отчисления в фонды).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

7.1. 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.5.8.1 пояснительной записки).

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

Стратегией Банка на 2015-2017 гг. предусмотрены планы по увеличению объема собственных средств (капитала) за счет следующих основных источников:

увеличения уставного капитала путем дополнительной эмиссии с размещением акций среди акционеров Банка;

увеличения уставного капитала путем дополнительной эмиссии с привлечением к участию в акционерном капитале новых физических лиц и предприятий, как из числа клиентов Банка, так и из числа заинтересованных сторонних структур;

капитализации нераспределенной прибыли;

привлечения субординированных займов.

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины 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 с 01.01.2016 установлены следующие нормативы достаточности для капитала банков:

H1.1 – норматив достаточности базового капитала банка – минимально допустимое числовое значение 4,5%;

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 01.10.2017	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.1)	Min 4.5%	13.3%	11.4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.2)	Min 6.0%	13.3%	11.4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	Min 8.0%	18.0%	15.4%

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 9 месяцев 2017 года банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

7.2. Структура собственных средств (капитала) банка

тысяч рублей

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала			
Наименование статьи	Номер строки формы 0409806	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки формы 0409808	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Средства акционеров (участников)	24	229 060	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	229 040	229 040
			Нераспределенная прибыль (убыток):	2	3 414	12 870
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	13 114	прошлых лет	2.1	13 114	9 679
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-9469	отчетного года	2.2	-9 700	3 191
Резервный фонд	27	11 979	Резервный фонд	3	11 979	11 979
			Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	28	4 177	4 664
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	290 253	Нематериальные активы	9	3 050	2 552
Отложенный налоговый актив	9	708	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	364	410

			Отрицательная величина добавочного капитала	27	763	1 702
			Базовый капитал	29	240 256	249 225
			Добавочный капитал	44	0	0
			Основной капитал	45	240 256	249 225
			Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в том числе:	47	38 510	40 012
Средства акционеров (участников)	24	229 060	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	X	10	12
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1 138 876	Субординированный депозит	X	38 500	40 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	59 014	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	59 014	59 007
			Дополнительный капитал	58	97 524	99 019
			Собственные средства (капитал)	59	337 780	348 244

По строке 2.1 формы 0409808 изменения связаны с отнесением финансового результата за 2016 год в виде прибыли в сумме 3 435 тысяч рублей.

По строке 2.2 формы 0409808 изменения связаны с получением отрицательного финансового результата по итогам 9 месяцев 2017 года в сумме 9 700 тысяч рублей.

По строке 47 формы 0409808 изменения связаны с началом амортизации субординированного депозита, привлеченного от ООО "ПИК" на срок до 17.06.2022.

По остальным составляющим структура собственных средств (капитала) банка за 9 месяцев 2017 года не претерпела существенных изменений.

7.3. Дивиденды

Согласно решения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2016 год (Протокол б/н от 30.06.2017г) принято дивиденды не выплачивать.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2017	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	Min 8%	18.0%	15.4%
Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	Min 15%	105.8%	205.5%
Норматив текущей ликвидности банка (H3)	Min 50%	270.7%	130.0%
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	Max 120%	26.5%	23.2%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	Max 25%	23.4%	22.8%

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	192.1%	206.8%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.1%	0.1%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0.5%	0.7%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0.0%	0.0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	0.5%	0.6%

Рост значения норматива Н1 связан с сокращением активов, взвешенных по уровню риска.

Снижение норматива Н2 связано со снижением высоколиквидных активов и уменьшением показателя минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования (Овм*).

Рост значения норматива Н3 обусловлен снижением размера обязательств со сроком погашения «до 30 дней» в большем объеме, чем снижение ликвидных активов со сроком погашения «до 30 дней», также с уменьшением показателя минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (Овт*).

Рост значения норматива Н4 обусловлен снижением: размера обязательств со сроком погашения «свыше года», размера собственных средств банка и показателя минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (О*).

Рост значения норматива Н6 обусловлен снижением размера собственных средств банка.

Снижение норматива Н7 связано с уменьшением показателя Кскр – суммы крупных кредитных рисков.

Остальные нормативы не претерпели существенных изменений.

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.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за 9 месяцев 2017 года уменьшилась на 16,3%, основной капитал снизился на 3,6%. В связи с этим Показатель финансового рычага по Базелю III увеличился с 15.1% до 17.4%. Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Отчет о нормативе краткосрочной ликвидности представляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций), соответствующей по состоянию на 1 января текущего года критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В соответствии с этим пунктом размер активов кредитной организации должен составлять 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей. АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) не является такой кредитной организацией.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01 октября 2017 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.

Основными видами операций с Банком России по привлечению ресурсов, являются получение кредитов в ЦБ РФ под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке

предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»; под обеспечение правами требования по активам, принимаемым Банком России в соответствии с Положением Банка России № 312-П от 12 ноября 2007г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». С Банком России заключены соответствующие соглашения на этот счет.

По состоянию на 01.10.2017г. лимит средств, которые могут быть привлечены в случае возникновения острой потребности в денежных средствах под залог ценных бумаг, установлен в размере 150 миллионов рублей. Обеспечением данного вида кредитов Банка России является залог ценных бумаг - облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России и входящих в список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России. Вложения Банка в такие облигации номинированы в рублях, эмитированы отечественными кредитными организациями. Ценные бумаги блокированы Банком в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Справедливая стоимость ценных бумаг, блокированных Банком России, на 01.10.2017 г. составила 38 799 тыс. руб. 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 под заявки на участие в ломбардном кредитном аукционе, заявления на получение ломбардного кредита) из раздела «Блокировано Банком России» в Основной раздел счета депо Банка (в соответствии с Регламентом предоставления Банком России банкам кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг).

Размер ссуд предоставленных юридическим лицам, права требования по которым включены в состав активов, принятых в обеспечение кредитов Банка России, по состоянию на 01.10.2017 г. составил 71 835 тыс. руб. Под эти активы банк может привлечь средства в размере 43 101 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк не привлекал ресурсы в рамках Положения № 312-П от 12 ноября 2007г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» и Положением Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Проведение указанных операций имеет влияние на модели размещения средств Банком в целях формирования портфеля обременённых активов.

10. ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА

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 в 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-вещового 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.

В течение отчетного года была разработана система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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.

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

Наименование	Наименование	Периодичность	Примечание
--------------	--------------	---------------	------------

риска	внутренней отчетности	составления	
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 БР №180-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	
	открытая валютная позиция	ежедневно	-
рыночный риск	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.

10.1. 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 №283-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 Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

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, Положений 590-П и 283-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, установленном «Политикой управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в АКБ Проинвестбанк (ПАО)».

Качество активов и сформированные резервы

На 01 октября 2017г.

тысяч рублей

	Активы до вычета резерва под обесценение, тыс.руб.	Резерв под обесценение, сформированный, тыс.руб.	Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс.руб.
Требования к кредитным организациям			
1-ой категории качества	84 794	0	84 794
2-ой категории качества	0	0	0
3-ей категории качества	0	0	0
4-ой категории качества	0	0	0
5-ой категории качества	0	0	0
Всего по кредитным организациям	84 794	0	84 794
Требования к юридическим лицам и ИП			
1-ой категории качества	40 902	0	40 902

2-ой категории качества	582 831	10 503	572 328
3-ей категории качества	116 665	18 461	98 204
4-ой категории качества	59 189	15 608	43 581
5-ой категории качества	37 748	30 934	6 814
Всего по юридическим лицам и ИП	837 335	75 506	761 829
Требования к физическим лицам			
1-ой категории качества	21 064	0	21 064
2-ой категории качества	78 545	1 084	77 461
3-ей категории качества	12 097	688	11 409
4-ой категории качества	4 582	1 228	3 354
5-ой категории качества	66 652	65 898	754
Всего по физическим лицам	182 940	68 898	114 042
Всего по активам	1 105 069	144 404	960 665

На 01 января 2017г.

тысяч рублей

	Активы до вычета резерва под обесценение, тыс.руб.	Резерв под обесценение, сформированный, тыс.руб.	Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс.руб.
Требования к кредитным организациям			
1-ой категории качества	137 465	0	137 465
2-ой категории качества	0	0	0
3-ей категории качества	0	0	0
4-ой категории качества	0	0	0
5-ой категории качества	26 693	26 693	0
Всего по кредитным организациям	164 158	26 693	137 465
Требования к юридическим лицам и ИП			
1-ой категории качества	82 966	0	82 966
2-ой категории качества	758 566	20 793	737 773
3-ей категории качества	73 872	14 460	59 412
4-ой категории качества	31 207	9 854	21 353
5-ой категории качества	53 931	37 978	15 953
Всего по юридическим лицам и ИП	1 000 542	83 085	917 457
Требования к физическим лицам			
1-ой категории качества	29 681	0	29 681
2-ой категории качества	107 625	1 581	106 044
3-ей категории качества	15 343	1 432	13 911
4-ой категории качества	1 551	599	952
5-ой категории качества	74 493	72 337	2 156
Всего по физическим лицам	228 693	75 949	152 744
Всего по активам	1 393 393	185 727	1 207 666

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
--------------	-------------------------	--	--

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 638 106	139 635
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 000	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 000	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	67 020	36 412
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	18 685	16 840
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	18 685	16 840
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	45 092	16 328
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	45 092	16 328
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	21 579	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	101 048	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	824 426	103 222
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	173 006	0
8	Основные средства	0	0	321 495	0
9	Прочие активы	0	0	42 938	0

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним:

- в отчетном периоде операций с обремененными активами не осуществлялось.

Информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов:

- Банк может привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список, в соответствии с Положением Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»; также средства могут быть привлечены под обеспечение правами требования по активам, принимаемым Банком России в соответствии с Положением Банка России № 312-П от 12 ноября 2007 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». С Банком России заключены соответствующие соглашения на этот счет.

Размеры возможного привлечения дополнительно указаны в Разделе 9.

Информация о влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов:

- в отчетном периоде операций с обремененными активами не осуществлялось.

10.2. 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 №180-И и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

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, рекомендованной Письмом ЦБ РФ № 139-Т от 27.07.2000, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов;

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.

В «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (План ОНиВД) 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.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.10.2017:

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	73896	73896	73896	73896	73896	73896
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	142831	213826	317047	463215	643611	853149
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59600	59600	59600	59600	59600	59600
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10000	10000	10000	10000	10000	10000
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	286 481	357 476	460 697	606 865	787 261	996 799
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	274130	311716	359194	720391	1084749	1147945
9.1. вклады физических лиц	27964	55375	92995	403803	767711	777862
10. Выпущенные долговые обязательства	0	3521	3521	3521	3521	3521
11. Прочие обязательства	6354	6354	6354	6354	6354	6354
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	280484	321591	369069	730266	1094624	1 157 820
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	11362	11362	11362	11362	11362	11362
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	5 997	35 885	91 628	-123 401	-307 363	-161 021
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	2.1%	11.2%	24.8%	-16.9%	-28.1%	-13.9%
16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-90%	-90%			-50%	

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2017:

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	80 606	80 606	80 606	80 606	80 606	80 606
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	176 408	258 469	419 933	607 164	883 213	1 123 285
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 871	83 871	83 871	83 871	83 871	83 871
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	4 574	4 574	15 595	15 595	15 595	15 595
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	355 459	437 520	610 005	797 236	1 073 285	1 313 357
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	350 592	580 743	773 987	883 722	1 156 153	1 368 097
9.1. вклады физических лиц	81 442	198 211	380 378	490 113	607 439	756 032
10. Выпущенные долговые обязательства	0	10 858	22 478	29 507	41 192	39 957
11. Прочие обязательства	8 640	8 640	8 640	8 640	8 640	8 640
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	359 232	600 241	805 105	921 869	1 205 985	1 416 694
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	31 880	31 880	31 880	31 880	31 880	31 880
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-3 773	-162 721	-195 100	-124 633	-132 700	-103 337
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-1.1%	-27.1%	-24.2%	-13.5%	-11.0%	-7.3%
16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-90%	-90%			-50%	

10.3. 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 периоде 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».

10.3.1. 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.

10.3.2. 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 28.12.2016г. № 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.
- ОДМБиОЦБ 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.

10.3.3. 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.

10.4. 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.

10.5. Нефинансовые риски

10.5.1. 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.

10.5.2. 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).

10.5.3. 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.

10.5.4. 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 № 346-П от 03.10.2009 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».

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

Номер п/п	Наименование показателя	тысяч рублей	
		Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	12 253	37 822
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 253	37 822
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 437	123
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	202	118
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 235	5

12. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.

Вся задолженность по заемщикам, переданная по сделкам уступки прав требования третьим лицам (юридическим и физическим), находилась на стадии судебного и/или исполнительного производства.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решал следующие задачи:

- -снижение трудозатрат по взысканию просроченной задолженности;
- -снижение расходов на содержание имущества, принятого на баланс Банка;
- -получение высоколиквидных активов за счет переуступки прав требований.

Банк передал требования третьим лицам полностью, без условия обратного выкупа. Таким образом, Банк полностью передал все риски и вознаграждения, связанные с владением данными активами третьим лицам. Доли участия в риске не имеет.

В целях определения требования к достаточности собственных средств (Капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах банка, в разрезе видов активов и видов требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке права требования, на отчетную дату рейтинги рейтинговых агентств Банком не применялись.

Учетная Политика Банка предусматривает ведение операций по учету сделок уступки прав требований. Операции подлежат отражению в бухгалтерском учете по состоянию на дату перехода права собственности. Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. Ссудная задолженность должна быть надежно оценена и величина резерва не может быть меньше размера по отчуждаемому активу. С учетом этого величина собственных средств (Капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде прав требований с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П и 283-П, приведены в следующей таблице:

	тысяч рублей			
	Балансовая стоимость уступленных требований		Прибыль(+)/убытки(-) понесенные Банком	
	За 9 месяцев 2017 г.	За 2016 год	За 9 месяцев 2017г.	За 2016 год
Уступленные требования юридических лиц и ИП(по кредитам СМБ, МБК),	113 873	23 382	-26 882	- 612
<i>в т.ч. V категории качества</i>	28 008	1 373	-26 333	- 612
Уступленные требования физических лиц (по потребительским кредитам, прочим требованиям),	5 377	1 194	-419	- 364
<i>в т.ч. V категории качества</i>	2374	1 194	-419	- 364
Всего уступленных прав требований	119 250	24 576	-27 301	- 976

Сведений о балансовой стоимости требований, права требований, по которым Банк уступил/планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам нет.

13. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

13.1. 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 Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

13.2. Условные обязательства кредитного характера

Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.10.2017:

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- печения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	8 333	8 090	243	0	0	0	5	5	5	5	0	0	0
2	Аккредитивы	858	0	858	0	0	0	3	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	2 029	0	2 029	0	0	0	36	36	36	36	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	12 220	8 090	4 130	0	0	0	64	61	61	61	0	0	0

Информация об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017:

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- печения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V

1	Неиспользованные кредитные линии	29 369	26 511	2 858	0	0	0	57	56	56	56	0	0	0
2	Аккредитивы	857	857	0	0	0	0	0	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	1 386	0	1 386	0	0	0	18	18	18	18	0	0	0
5	Портфель выданных гарантий и поручительств	1 125	125	1 000	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	32 737	27 493	5 244	0	0	0	95	94	94	94	0	0	0

Дата и наименование органа, утвердившего отчетность.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) была одобрена руководством Банка и подписана 30 октября 2017 года.

Генеральный директор

АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Главный бухгалтер

30 октября 2017 года.



Воронцов А.Ю.

Гуреева Е.А.