

Комментарии к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

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.

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО) является современным универсальным кредитным учреждением. Банк представлен на территории Перми, Пермского края, в Москве.

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.

В соответствии с принятым Уставом, существующими лицензиями на осуществление банковских операций Банк производит следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц (в том числе банков – корреспондентов) по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- осуществляет иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 614010 город Пермь, Комсомольский проспект, д. 80.

По состоянию на 30.06.2018 у Банка на территории Российской Федерации нет филиалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В состав отчетности АКБ "Проинвестбанк" (ПАО) за полугодие 2018 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 31.12.2017 Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

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. Официальный сайт Банка в сети Internet: www.pibank.ru.

Списочная численность сотрудников Банка на 30.06.2018 составила 124 человека (на 01.01.2018 - 134 человека).

В таблице ниже представлен список акционеров Банка на 30 июня 2018 г.:

	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Гольдин Геннадий Глебович	18,64	18,64
Иванова Ирина Владимировна	8,08	8,08
Смиренов Дмитрий Леонардович	18,64	18,64
Сорокин Максим Витальевич	18,64	18,64
Харитонов Андрей Владимирович	19,20	19,20
Зарянкина Юлия Николаевна	7,64	7,64
Демирчян Рипсима Миграновна	7,86	7,86
Итого	100	100

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

3. Основы представления отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комите-

та по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации, и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая применялась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 21 "Управление рисками".

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль " (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций " (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость " (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия " (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения, вступающие в силу с 01 января 2019 года, повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

4. Переход на МСФО9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оцен- ки в соответст- вии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость
					согласно МСФО (IFRS) 9	согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средст- ва и их эквивален- ты	Кредиты и де- биторская за- долженность	По амортизиро- ванной стоимости	53 362	0	0	53 362

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)

Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	43 032	0	-706	42 325
Депозит в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	225 000	0	0	225 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 537	0	0	8 537
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 196	0	0	74 196
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 000	0	0	10 000
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	742 924	0	-27 067	715 857
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	27 332	0	0	27 332
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	53 362	0	0	53 362
Итого финансовых активов			1 174 383	0	-27 773	1 146 609

Финансовые обязательства

Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 133 098	0	0	1 133 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	433	0	0	433
Итого финансовых обязательств			1 133 531	0	0	1 133 531

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 6.230 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Неаудированные данные

Эффект перехода на
МСФО (IFRS) 9 на 1
января 2018 года

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	-45 984
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	-27 773
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	5 555
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-68 202
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	0
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	0

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	53 362	0	53 362
Средства в банках	43 032	-706	42 325
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	742 924	-27 067	715 857
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	24 890	6 546	31 436
- кредиты индивидуальным предпринимателям	22	-463	-441
- потребительские кредиты физическим лицам	175 284	-33 150	142 134
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи/ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 196	0	53 629
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи/ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	10 000	0	10 000

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

совокупный доход			
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	4 086	0	4 086
Итого	839 318	-27 773	814 652

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	44 075	27 566
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	16 203	5 453
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	10 807	20 343
- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	71 085	53 362

По состоянию на 30 июня 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя кредитных организаций	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	103 338	43 032
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-234	0
Итого средств в других банках	103 104	43 032

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кре- дитно- обес- цененные	ОКУ за весь срок – кре- дитно- обес- цененные	Итого
Средства в банках, оцениваемые				Итого

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	706	0	54	234	1
Прочие изменения	0	0		0	0
Списания	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	706	0	54	234	1

7. Депозит в Банке России

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозит в банке России	108 000	225000
Итого	108 000	225000

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	3 275	3 275
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	50 354	70 921
Векселя	0	0
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 629	74 196

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	747 936	742 923
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	747 936	742 923

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	694 050	687 843
Кредиты физическим лицам	196 668	184 698
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета ре- зерва под ожидаемые кредитные убытки	890 718	872 541
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-142 782	-156 686
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	747 936	715 855

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты кор- поративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	12 862	7 982	20 844
Переводы в стадию 1	-3 999	-1 046	-5 045
Переводы в стадию 2	-21 864	-120	-21 984
Переводы в стадию 3	-3 335	-1 197	-4 532
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	35 294	4 146	39 440
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения			0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	6 096	1 783	7 879
Стадия 2			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	9 433	358	9 791
Переводы в стадию 1	-1	0	-1
Переводы в стадию 2	-17 035	-361	-17 396
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-14 215	-798	-15 013
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения			0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	40 684	535	41 219
Стадия 3			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	54 113	71 938	126 051
Переводы в стадию 1	-203		-203
Переводы в стадию 2	-53		-53
Переводы в стадию 3	-37 654	-54 750	-92 404
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	9 995	0	9 995
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	11 614	0	11 614
Прочие движения	0	0	0

	Кредиты кор- поративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	37 812	55 872	93 684
Итого на 01 января 2018 года	76 408	80 278	156 686
Итого на 30 июня 2018 года	84 592	58 190	142 782

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	156 686
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-2 290
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-11 614
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года	142 782

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики выглядит следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Сумма	%
Предприятия торговли	242 876	27,27%
Транспорт	3 671	0,41%
Производство	1 233	0,14%
Строительство	144 814	16,26%
Частные лица	197 569	22,18%
Оказание услуг	79 808	8,96%
Прочие	31 944	3,59%
Финансовая деятельность	188 803	21,20%
Итого кредитов	890 718	100,0%

	31 декабря 2017 года	
	Сумма	%
Недвижимость	41 500	4,76%
Строительство	123 769	14,18%
Производство	12 304	1,41%

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Транспорт	12 754	1,46%
Торговля	198 696	22,77%
Финансы	266 332	30,52%
Физические лица	184 698	21,17%
Услуги и прочие	32 490	3,72%
<hr/>		
Итого кредитов	872 541	100,00%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков за 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физиче- ских лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	3280	98 283	101 563
Кредиты, обеспеченные:	690 770	98 385	789 155
-недвижимостью	393 472	31 449	424 921
-оборудованием и транспортными средствами	207 331	25 420	232 751
-прочими активами	62 048	35 118	97 166
-поручительствами и банковскими гарантиями	27 919	6 398	34 317
<hr/>			
Итого кредитов и авансов клиентам	694 050	196 668	890 718

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юри- дическим лицам	Кредиты фи- зическим ли- цам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 314	90 193	95 507
Кредиты, обеспеченные:	0		0
- объектами недвижимости	338 164	40 223	378 387
- поручительствами и банковскими гарантиями	193 470	25 610	219 080
- оборудованием и транспортом	141 217	28 672	169 889
- прочими активами	9 679		9 679
<hr/>			
Итого кредитов и авансов клиентам	687 844	184 698	872 541

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 20. Порядок предоставления кредитов связанным сторонам соответствует аналогичному порядку, предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для других категорий заемщиков.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- земельные участки;

Учитывая негативные тенденции в экономике, предоставление кредитов под залог товарно-материальных ценностей возможно только при наличии положительного решения Кредитного комитета Банка.

Возможно предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- земельные участки.

В некоторых случаях для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхования заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Акции обыкновенные ОАО "КЗМС"	10 000	10 000
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 000	10 000

Вложения в акции промышленных предприятий представляют собой вложения в обыкновенные именные бездокументарные акции Пермского промышленного предприятия – Открытого акционерного общества

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

"Краснокамский завод металлических сеток", основным видом деятельности которого является производство изделий из металлической и синтетической проволоки.

11. Прочие активы

Ниже представлено движение по счетам прочих активов:

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 де- кабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	8 844	5 819
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	1 947	1 075
Прочие	34 636	25 031
Резерв под обесценение прочих активов	-18 095	-22 538
Итого прочих активов	27 332	9 367

Далее представлен анализ изменения резерва созданного по прочим активам:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неауди- рованные данные)	
	ОКУ за 12 меся- цев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кре- дитно- обес- цененные	Итого	Итого
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости					
Остаток на начало периода	4 675	0	17 863	22 538	4 675
Прочие изменения	19 161	0	-20 896	-1 735	24 376
Списания	-1 298	0	-1 411	-2 709	-1298
Остаток на конец периода	22 538	0	-4 444	18 095	27 753

12. Условные обязательства

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обяза-тельств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами опреде-ленных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	6 467	3 086
Гарантии	1 000	1 000
Итого обязательств кредитного характера	7 467	4 086

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Резерв по неиспользованным кредитным линиям	-85	0
Итого резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	-85	0
Итого обязательств кредитного характера	7 382	4 086

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	114	104
- Текущие (расчетные) счета	114	104
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	366 802	398 342
- Текущие (расчетные) счета	222 768	164 193
- Срочные депозиты	144 034	234 149
Физические лица	761 113	734 652
- Текущие счета (вклады до востребования)	37 115	35 192
- Срочные вклады	723 998	699 460
Итого средств клиентов	1 128 029	1 133 098

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	769 731	68,24%	769 731	67,93%
Строительство	87 832	7,79%	87 832	7,75%
Торговля и услуги	35 596	3,16%	35 596	3,14%
Промышленность	27 127	2,40%	27 127	2,39%
Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги)	103 678	9,19%	103 678	9,15%
Финансы и инвестиции	51 719	4,58%	51 719	4,56%
Связь и телекоммуникации	5 428	0,48%	5 428	0,48%
Прочее	46 918	4,16%	51 987	4,59%
Итого средств клиентов	1 128 029	100,00%	1 133 098	120,74%

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

14. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	4 094	0
Резерв по неиспользованным отпускам	0	3 100
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	191	717
Кредиторская задолженность	0	803
Резерв - оценочное обязательство	85	0
Прочие	438	295
Итого прочих обязательств	4 808	4 915

15. Уставный капитал

30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года			
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Акции	229 060	229 060	316 306	229 060	229 060	316 306
Итого уставного капитала	229 060	229 060	316 306	229 060	229 060	316 306

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию на 1 января 2003 года. Уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года составляет 229 060 тыс. руб. и разделен на 229 040 тыс. обыкновенных и 20 тыс. привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	55 192	130 802
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 585	2 691
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	1 904	3 600

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Средства, размещенные в Банке России	3 451	171
Корреспондентские счета в других банках	33	638
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	63 165	137 902
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-5 764	-7 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	-12	-1 132
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	-25 286	-31 127
Срочные депозиты банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Текущие (расчетные) счета	-497	-1 210
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	-31 559	-40 513
Чистые процентные доходы	31 606	97 389

Процентные ставки по кредитам устанавливаются согласно действующим тарифам, и являются рыночными. Процентные ставки по депозитам физических лиц устанавливаются согласно действующим тарифам. Ежеквартально анализируются рыночные процентные ставки. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

Вкладов по ставкам выше рыночных в Банке на отчетную дату нет. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	915	859
Комиссия по кассовым операциям	14 532	17 639
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	21	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	1 093
Прочие	3 030	1 508
Итого комиссионных доходов	18 498	21 099
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-3 391	-1 870
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)**Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	-161	-270
<hr/>		
Итого комиссионных расходов	-3 552	-2 140
<hr/>		
Чистый комиссионный доход	14 946	18 959
<hr/>		

18. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Дивиденды	0	850
Доход от сдачи в аренду	167	181
Доход от выбытия основных средств	801	6
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	108
Доход от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	13	158
Прочее	1 507	535
<hr/>		
Итого прочих операционных доходов	2 488	1 838
<hr/>		

19. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	38 070	47 882
Амортизация основных средств	2 590	3 947
Административные расходы	11 612	21 142
Расходы по операционной аренде	4 320	4 419
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 261	2 671
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 563	1 799
Расходы по страхованию	2 067	1 904
Реклама и маркетинг	313	520
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 572	2 667
Прочие	6 209	29 799
<hr/>		
Итого операционных расходов	70 577	116 750
<hr/>		

20. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включали привлечение вкладов, осуществление расчетов и предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами

Виды операций	Акционеры и члены Наблюдательного совета, их родственники		Основной управленческий персонал Банка, их родственники	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017г.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017г.
Активы и обязательства				
Предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	655	655	847	1837
просроченные	435	435	40	0
резерв на возможные потери по ссудам	94	98	78	22
выдано за год	388	1147	9204	5631
погашено за год	405	1147	6226	6621
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	638	655	3825	847
просроченные	438	435	91	40
резерв на возможные потери по ссудам	103	94	112	78
Вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе		-		-
резерв на возможные потери по ценным бумагам				
приобретено за год				
реализовано за год				
вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе				
резерв на возможные потери по ценным бумагам				
Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	651	31	4417	4426
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	45	651	5533	4417
Доходы и расходы				
Процентные доходы по ссудам	18	46	77	254
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	8	92	163	280
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		-		-
Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой		1	-2	37
Доходы от участия в капитале		-		-
Комиссионные доходы	5	30	6	14
Комиссионные расходы		9		14

Краткосрочные вознаграждения представлены выплатами ключевому управленческому персоналу, акционерам и прочим связанным сторонам краткосрочных вознаграждений не производилось. Также, вознагражде-

ний по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений, выходных пособий, выплат, основанных на акциях - не производилось.

21. Управление финансовыми рисками

Риски являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовые потери, связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Система управления банковскими рисками – это процесс выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков. Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

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 «Положение по системе управления рисками АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Контроль за управлением рисками в Банке осуществляется Наблюдательным советом Банка. Источником информации является ежеквартальная отчетность об уровне рисков Банка, предоставляемой Отделом управления рискам. Ответственным подразделением за формирование системы управления рисками является Правление Банка.

Постоянно действующими комитетами, целью деятельности которых является выявление, оценка и выработка стратегии и тактики управления всеми существенными рисками, принимаемыми на себя Банком, являются Комитет по управлению рисками и Кредитный комитет Банка. Помимо этого, оценивая текущее состояние ликвидности и ближайшие перспективы, в Банке на еженедельной основе проводились заседания Комитета по ликвидности при Наблюдательном совете. Основными задачами Комитета являлись анализ, мониторинг риска потери ликвидности, контроль текущей ликвидности Банка, контроль достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах, анализ своевременности проведения клиентских платежей, наличия свободных денежных средств для проведения активных операций.

Система управления рисками в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) строится на основании равнозначного соблюдения принципов «доходность-ликвидность-риск».

В Банке определен уровень приоритетов по каждому из банковских рисков. Ранжирование производится с помощью инструмента – стратегическая карта риска. Стратегическая карта риска используется для выявления качественной оценки рисков, которые могут значительно влиять на деятельность Банка в целом или его подразделений.

К основным видам рисков, существенно влияющим на результаты деятельности кредитной организации, Банк относит следующие виды рисков по степени значимости:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- рыночный риск.

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск является основным для Банка. Процесс управления кредитным риском включает следующие этапы:

-анализ и оценка риска (с учетом особенностей заемщиков: юридического или физического лица, кредитных рисков по векселям, рисков по кредитным требованиям). Оценка риска формируется на основе оценки финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о деятельности заемщика.

-определение величины рисков;

-мониторинг кредитных рисков и принятие мер по их минимизации. Основными способами снижения кредитного риска являются поддержание на определенном уровне диверсификации кредитного портфеля и создание резерва на возможные потери по ссудам;

-оформление соответствующего обеспечения;

-контроль за качеством управления кредитным риском в рамках системы внутреннего контроля.

Классификация и оценка кредитного риска по отдельно взятой ссуде, определение расчетного резерва производятся в соответствии с правилами, изложенными в Кредитной политике Банка, «Положении о порядке и выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ «Проинвестбанк»

(ПАО) и создании резерва на возможные потери по ссудам» и «Положении о порядке и правилах выдачи кредитов физическим лицам в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) и о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (для ссуд, предоставленных на индивидуальной основе)».

Оценка кредитного риска и распределение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с «Положением по формированию портфелей однородных ссуд по предпринятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям и оценке кредитных рисков по ним» и «Положением по формированию портфеля (портфелей) однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в АКБ "ПРОИНВЕСТБАНК" (ПАО).

В Банке разработана и действует система установления лимитов на банки-контрагенты, позволяющая производить отбор банков-контрагентов на основе анализа их финансового состояния и тенденций выполнения обязательных нормативов деятельности, в том числе нормативов ликвидности.

Риск потери ликвидности - снижение способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на непрерывной основе и регламентируется «Политикой по управлению риском ликвидности в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО). Данный документ регламентирует полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка за управлением риска, механизмы осуществления мероприятий по контролю за состоянием ликвидности.

Деятельность Банка полностью соответствует методам контроля за ликвидностью, описанным в вышеприведенном документе. На ежедневной основе ликвидность оценивается как запас – рассчитываются нормативы ликвидности, а также как поток – составляется график движения планируемых денежных потоков на ближайшие тридцать дней. Также осуществляется контроль на постоянной основе за соблюдением предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленных Банком.

Рыночный риск – согласно классификации рыночный риск является общей категорией для трех видов риска:

- Фондовый (ценовой риск) - риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов;
- Валютный риск – риск потерь из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю, изменений учетных цен драгоценных металлов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление рыночным риском осуществляется в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методики их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк минимизирует фондовый риск путем отслеживания величины стоимости финансовых инструментов, не превышающих 5% величины балансовых активов. Банк минимизирует свой валютный риск путем отслеживания величины открытой валютной позиции, не превышающей 10% величины собственного капитала.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам. Разница между средневзвешенной ставкой привлечения и размещения отражает уровень процентного спреда банка. Контроль за состоянием процентного спреда отражается в аналитической записке финансового состояния АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), предоставляемой Правлению Банка.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 – включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 – включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов ожидаемые убытки признаются за весь срок кредита.
- Стадия 3 – включаем финансовые активы с выявленными признаками обесценения на отчетную дату.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов производится на каждую отчетную дату путем предварительного выявления степени изменения кредитного риска с момента признания инструмента.

Для идентификации кредитного рейтинга Банк использует внутреннюю шкалу присвоения рейтингов в зависимости от показателей финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга (количества дней просрочки, количества реструктуризаций, вызванных финансовым состоянием заемщика), а также внешних рейтингов, присвоенных национальными и/или международными рейтинговыми агентствами.

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) - показывает нормальные потери по направлению бизнеса, в размере которых нужно создать резерв.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – сумма под риском.

Уровень убыточности (LGD) – показывает процент потерь от стоимости актива, который теряется в случае дефолта.

Вероятность дефолта (PD) – показывает процент активов, которые перейдут в дефолт или другим образом будут потеряны.

Процесс установления PD закреплен в «Методике определения ожидаемых убытков (МСФО 9)»

Установленные уровни PD для кредитных рисков проходят процесс калибровки на влияние макроэкономических факторов (экономических и/или рыночных) не реже 1 раза в год.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	78 693	39 153	22 890	0
- Наличные средства	24 072	24 072	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	15 081	15 081	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 608	0	7 608	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	15 282	0	15 282	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	98 103	0	0	98 103
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	747 936	0	0	747 936
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	212 243	0	0	212 243
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	6 244	0	0	6 244

АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)

Комментарии по финансовой отчетности - за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Основные средства	71 044	0	0	71 044
НМА	2631 0	0	0	2 631 631
<hr/>				
Итого финансовых активов	1 216 894	39 153	22 890	1 138 201

Ниже представлены данные по справедливой стоимости за 2017 год:

31 декабря 2017 года (неаудированные данные)				
Балан- совая стои- мость	Спра- ведли- вая стои- мость Уровень 1	Спра- ведли- вая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	61 899	60 278	8 537	0
- Наличные средства	44 075	44 075	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	16 203	16 203	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 537	0	8 537	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	0	0	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	43 032	0	0	43 032
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	742 924	0	0	742 924
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	217 437	0	0	217 437
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	9 724	0	0	9 724
<i>Основные средства</i>	72 396	0	0	72 396
НМА	3 714 0	0	0	2 631 714
<hr/>				
Итого финансовых активов	1 151 125	60 278	8 537	1 089 226

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются соответствующими уполномоченными органами. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	212 941	233 050
Дополнительный капитал	88 190	95 526
Итого нормативного капитала	301 131	328 576

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 января 2018 г. (скорректировано с учетом влияния МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	316 306	316 306	316 306
Нераспределенная прибыль	-75 278	-68 202	-45 984
Итого капитала 1-го уровня	241 028	248 104	270 322
Капитал 2-го уровня			
Фонд переоценки	58 883	58 883	58 883
Итого капитала 2-го уровня	58 883	58 883	58 883
Итого капитала	299 911	306 987	329 205

Руководством Банка принимаются меры по поддержанию собственного капитала на достаточном уровне.

В настоящее время с Банком России согласованы проекты договоров субординированных депозитов на общую сумму 120 000 тыс. руб., заключаемых с ООО «Современные Технологии Права». Указанные договоры признаны соответствующими ст. 25.1 Федерального закона №395-1 и пп.3.1.8.1 п. 3.1.8 Положения Банка России №395-П. Увеличение собственных средств (капитала) закреплено в Бизнес-плане, утвержденном на Годовом общем собрании акционеров от 27.06.2018.

Банком разработан Бизнес-план с учетом увеличения капитала за счет привлечения субординированных займов на сумму 120 000 тыс.руб. В настоящее время договоры согласованы с надзорным органом и находятся на подписании, а Бизнес-план передан на рассмотрение в Банк России для целей получения базовой лицензии.

Учитывая сложную макроэкономическую ситуацию в банковском секторе, высокие кредитные риски и, соответственно, неопределенность с созданием резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, в целях избежания сомнений в дальнейшей непрерывности деятельности руководством Банка приняты меры по поддержанию собственного капитала на достаточном уровне.

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 28 августа 2018 года.



Генеральный директор
А.Ю. Воронцов



Главный бухгалтер
Е.А. Гуреева