

11. Прочие обязательства	4280	4280	4280	4280	4280	4280
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>770896</b>	<b>970852</b>	<b>1027738</b>	<b>1192521</b>	<b>1686418</b>	<b>2218303</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	165369	259827	259827	259827	259827	259827
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	137575	51705	262235	214225	-19005	-22455
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	17.8%	5.3%	25.5%	18.0%	-1.1%	-1.0%
16. Установленные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-85%	-120%			-50%	

### 9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- Фондовый;
- Валютный;
- Процентный риск.

Управление рыночным риском осуществлялось в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также внутренними нормативными документами Банка.

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

С помощью стресс-тестирования прогнозируются возможные потери под влиянием критических ситуаций, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком рыночного риска.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей

На 1 января 2015 года	Оценка на основе котировок	Оценка только на основе	Оценка с использованием	Итого
-----------------------	----------------------------	-------------------------	-------------------------	-------

	активного рынка	рыночных данных	нием нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли*	210	0	0	210
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 858	0	10 000	46 858
<b>Итого</b>	<b>37 068</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>47 068</b>

тысяч рублей

На 1 января 2014 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использова- нием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли*	45 135	0	0	45 135
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10 000	10 000
<b>Итого</b>	<b>45 135</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>55 135</b>

Стоимость финансового актива указана с учетом переоценки

### 9.3.1. Процентный риск

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для доходности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на доходность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка,

поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам и управляется путем сбалансированности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Основным методом измерения процентного риска Банк использует гэп-анализ. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Управление процентным риском носит системный характер и осуществляется в соответствии с «Положением о процентной политике». В целях минимизации уровня процентного риска:

Отделом дилинга межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами ежедневно проводится мониторинг состояния рынка МБК, валютного рынка и рынка ценных бумаг;

Управлением маркетинга и развития ежемесячно проводится мониторинг и анализ конъюнктуры денежного рынка, анализ уровня процентных ставок. При негативном прогнозе или наличии сведений о негативном изменении конъюнктуры денежного рынка разрабатываются мероприятия по снижению уровня процентного риска.

Отделом управления рисками, ежемесячно осуществляется расчет спреда (анализируется разница между средневзвешенной ставкой, полученной по активам, и средневзвешенной ставкой, выплаченной по пассивам). На основе сценарного анализа ежеквартально проводится стресс-тестирование процентного риска, путем воздействия на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 559 базисных пунктов.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

тысяч рублей

На 1 января 2015 года	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210	0	0	0	0	210
Чистая осудная задолженность	92 575	499 146	264 719	503 110	0	1 359 550
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 858	0	0	0	0	36 858
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных активов</b>	<b>129 643</b>	<b>499 146</b>	<b>264 719</b>	<b>503 110</b>	<b>0</b>	<b>1 396 618</b>

Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	138 342	232 648	253 445	709 771	0	1 334 206
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8 859	11 055	0	0	0	19 914
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>147 201</b>	<b>243 703</b>	<b>253 445</b>	<b>709 771</b>	<b>0</b>	<b>1 354 120</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>(17 558)</b>	<b>255 443</b>	<b>11 274</b>	<b>(206 661)</b>	<b>0</b>	<b>42 498</b>

тысяч рублей

На 1 января 2014 года	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 136	0	0	0	0	45 136
Чистая ссудная задолженность	112 959	379 023	257 193	519 935	0	1 269 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных активов</b>	<b>158 095</b>	<b>379 023</b>	<b>257 193</b>	<b>519 935</b>	<b>0</b>	<b>1 314 246</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	185 799	211 546	492 914	528 919	0	1 419 178
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8 983	9 891	0	0	0	18 874
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>194 782</b>	<b>221 437</b>	<b>492 914</b>	<b>528 919</b>	<b>0</b>	<b>1 438 052</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>(36 687)</b>	<b>157 586</b>	<b>(235 721)</b>	<b>(8 984)</b>	<b>0</b>	<b>(123 806)</b>

### 9.3.2. Валютный риск

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

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015:

тысяч рублей

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	73 174	9 991	6 650	0	89 815
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 299	0	0	0	223 299
3	Средства в кредитных организациях	13 570	3 743	1 074	0	18 387
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210	0	0	0	210
5	Чистая осудная задолженность	1 440 840	0	0	0	1 440 840
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 407	0	0	0	46 407
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 646	0	0	0	300 646
9	Прочие активы	23 453	1			23 454
10	<b>Итого активов</b>	<b>2 121 599</b>	<b>13 735</b>	<b>7 724</b>	<b>0</b>	<b>2 143 058</b>
	<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	207	203	75	0	485
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 762 867	13 237	4 392	0	1 780 496
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	25 028	0	0	0	25 028

16	Прочие обязательства	15 498	76	63		15 637
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 751	0	0	0	1 751
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 805 351</b>	<b>13 516</b>	<b>4 530</b>	<b>0</b>	<b>1 823 397</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>316 248</b>	<b>219</b>	<b>3 194</b>	<b>0</b>	<b>319 661</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014:

тысяч рублей

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	76 590	7 306	2 439	0	86 335
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 754	0	0	0	74 754
3	Средства в кредитных организациях	705 320	8 119	438	0	713 877
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 136	0	0	0	45 136
5	Чистая осудная задолженность	1 302 943	0	0	0	1 302 943
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 230	0	0	0	9 230
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	301 031	0	0	0	301 031
9	Прочие активы	20 054	2			20 056
10	<b>Итого активов</b>	<b>2 535 058</b>	<b>15 427</b>	<b>2 877</b>	<b>0</b>	<b>2 553 362</b>
<b>Обязательства</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	29	21	49	0	99
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 156 539	15 385	1 794	0	2 173 718
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	35 494	0	0	0	35 494
16	Прочие обязательства	7 836	562	39		8 437
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 313	0	0	0	2 313
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 202 211</b>	<b>15 968</b>	<b>1 882</b>	<b>0</b>	<b>2 220 061</b>

Чистая балансовая позиция	332 847	(541)	995	0	333 301
---------------------------	---------	-------	-----	---	---------

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2013 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	5%	(27)	30%	68
Евро	5%	50	30%	958

### 9.3.3. Фондовый риск

**Фондовый риск** - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Для снижения фондового риска Правлением Банка устанавливаются лимиты на каждый финансовый инструмент в разрезе эмитентов. Осуществляется регулярный мониторинг рисков и контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Отдела дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами, Отдела управления рисками и Службы внутреннего контроля.

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

Цены акций	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2013 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г.
10% рост котировок ценных бумаг	431	431	21	21
10% снижение котировок ценных бумаг	(431)	(431)	(21)	(21)

## **9.4. Нефинансовые риски**

### **9.4.1. Правовой риск**

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке регламентировано «Положением об организации управления правовым риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

#### **Мероприятия для минимизации правового риска**

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования всех внутренних нормативных документов;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- обязательное участие юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.



- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка;
- обеспечивается доступ всех сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

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

#### **9.4.2. Стратегический риск**

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка.

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

Процесс управления стратегическим риском включает в себя набор мероприятий, составляющих систему процедур управления стратегическим риском. Управление стратегическим риском является непрерывным управленческим процессом и частью системы управления рисками, в рамках которой определяются новые перспективные направления, оцениваются возможности Банка, его конкурентные преимущества и планируются мероприятия по достижению поставленных целей и задач.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

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

В целях минимизации риска 13.02.2013 в Банке утверждена «Стратегия развития на 2013-2015 годы». Стратегический план составляется 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. Учитывая сложившуюся макроэкономическую ситуацию в стране, Стратегия банка была пересмотрена и утверждена Наблюдательным советом Банка от 31.12.2014 на 2015-2017 годы.

**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.

**9.4.3. Риск потери деловой репутации**

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

Документом, на основании которого происходит оценка и управление репутационным риском, является «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО).

Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в «Кодексе корпоративного управления», а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

#### **9.4.4. Операционный риск**

**Операционный риск** - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

В соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России в Банке разработано «Положение по управлению операционным риском в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), которое определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе его деятельности. Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль за соблюдением 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, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска, поэтому **управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка.**

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

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.

Оценка операционного риска, являющаяся составной частью оценки совокупного уровня риска Банка, проводится с ежеквартальной периодичностью. Также, на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование операционного риска.

## 10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

## 11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами:

тысяч рублей

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Зависимые хозяйственные общества		Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
1	Активы и обязательства												
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе									1382	1537	1408	1661
	просроченные резервы на возможные потери по ссудам									-	-	-	-
	выдано за год									22	-	18	-
										5410	3781	1150	560

	погашено за год								1977	2184	1086	813
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе								4815	3134	1472	1408
	просроченные								-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам								7	22	15	18
1.2	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								-	-	-	-
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода								85789	13391	571	357
	привлечено за год								583759	806903	8317	539
	возвращено за год								649191	735484	7848	286
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода								20005	84809	1040	610
1.3.1	в т.ч. полученные субординированные займы на начало отчетного периода								10000	10000	-	-
	привлечено за год								-	-	-	-
	возвращено за год								-	-	-	-
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода								10000	10000	-	-
1.4	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода								-	-	-	-
	выпущено за год								-	-	-	-
	погашено за год								-	-	-	-
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода								-	-	-	-
1.5	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату								-	-	-	-
1.6	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату								-	-	643	-
2	<b>Доходы и расходы</b>											
2.1	процентные доходы по ссудам								945	314	235	233
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов								1375	1280	24	12
2.2.1	в т.ч. процентные расходы по субординированным займам								925	925	-	-
2.3	процентные расходы по выпущенным долговым ценным								-	-	-	-

	бумагам												
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой									-	-	-	-
2.5	доходы от участия в капитале									-	-	-	-
2.6	комиссионные доходы									-	-	-	-
2.7	комиссионные расходы									-	-	-	-

В 2013 и 2014 годах кредиты связанным с Банком сторонам выдавались по рыночным ставкам, просроченной задолженности не имеется, обеспечение предоставлено в виде поручительства, имущества (транспортные средства или недвижимость). Решение о списании безнадежной задолженности связанных с Банком сторон не принималось, ввиду отсутствия проблемных активов. Депозиты привлекались по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ)

### 12.1. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части – оклад, стимулирующая доплата и премия (выплачиваются ежемесячно) и переменной части – годового бонуса, размер которого определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается после утверждения Наблюдательным советом финансовых результатов деятельности банка за год. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2013 годом. На дату составления Годовой (финансовой) отчетности годовой бонус по итогам 2014 года не выплачивался.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2014 году по итогам деятельности Банка за 2013 год и в 2013 году по итогам деятельности в 2012 году, не выплачивались.

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

### О долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты

Вид вознаграждения	тысяч рублей			
	2014 год	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения	21714,0	22,51%	17711,9	20,39%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	529,8	0,61%

Выходные пособия	-	-	874,5	1,01%
------------------	---	---	-------	-------

Таким образом, вознаграждения, выплаченные в течение 2014 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск составили 21714,0 тысяч рублей (в течение 2013 года 17711,9 тысяч рублей).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 составила 8 человек (на 01.01.2014 - 8 человек).

## **12.2. Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда**

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2014, 2013 годах соблюдены.

Система оплаты труда в банке предусмотрена «Положением о системе оплаты труда». Тарифная система оплаты труда включает в себя: тарифные ставки (оклады), тарифную сетку, тарифные коэффициенты, и представляет собой сумму оклада, надбавок и доплат. Тарифная система оплаты труда распространяется на всех штатных работников, за исключением стажеров.

Оплата труда – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с коллективным договором, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

За определенный период времени выставляется оценка качества труда – степень удовлетворения интересов руководителя качеством труда подчиненного работника и определяемая величиной ранга в типовом оценочном листе.

В Банке создана Рациональная модель трудовых отношений (РМТО) – критериальные условия, регулирующие трудовые отношения, при которых рациональное поведение работника по отношению к организации становится для него оптимальным.

## **12.3. Информация об общем размере и структуре выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски**

В 2014 году произведены выплаты иным работникам, принимающим риски, в сумме 13106,3 тысяч рублей, в том числе фиксированная часть – 8744,2 тысяч рублей, нефиксированная часть – 1946,1 тысяч рублей, налоги и взносы 2416,0 тысяч рублей.

В 2013 году произведены выплаты иным работникам, принимающим риски, в сумме 9798,4 тысяч рублей, в том числе фиксированная часть – 7528,4 тысяч рублей, нефиксированная часть – 2270,0 тысяч рублей, налоги и взносы 2596,8 тысяч рублей.

Выплата отсроченной нефиксированной части труда для иных работников, принимающих риски, в 2014, 2013 годах не производилась.

#### **12.4. Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски**

В 2014 году произведены выплаты фиксированной части оплаты труда в сумме 25195,4 тысяч рублей; в том числе членам исполнительных органов – 16451,2 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 8744,2 тысяч рублей.

В 2014 году произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда в сумме 4286,9 тысяч рублей; в том числе членам исполнительных органов – 2340,8 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 1946,1 тысяч рублей.

Кроме того, в 2014 году начислены налоги и взносы во внебюджетные фонды 5338,0 тысяч рублей.

В 2013 году произведены выплаты фиксированной части оплаты труда в сумме 20674,8 тысяч рублей; в том числе членам исполнительных органов – 13146,4 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 7528,4 тысяч рублей.

В 2013 году произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда в сумме 4242,1 тысяч рублей; в том числе членам исполнительных органов – 1972,1 тысяч рублей, иным работникам, принимающим риски – 2270,0 тысяч рублей.

Кроме того, в 2013 году начислены налоги и взносы во внебюджетные фонды 5190,1 тысяч рублей.

#### **12.5. Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, и наиболее крупной выплате**

В 2014 году увольнение членов исполнительных органов не производилось.

В 2014 году уволен один работник, принимающий риски. В месяце увольнения ему выплачено 58,6 тысяч рублей.

Крупные вознаграждения в 2014 году не выплачивались.

В 2013 году увольнение членов исполнительных органов не производилось.

В 2013 году увольнение работников, принимающих риски, не производилось.

Крупные вознаграждения в 2013 году не выплачивались.

#### **12.6. Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски**

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2014, 2013 году не производились.



### 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 2014 и 2013 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

#### 13.2. Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2015:

тысяч рублей

№  п/п	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V	II	III	IV	V					
1	Неиспользованн ые кредитные линии	73 512	42 178	31 334	0	0	0	430	362	362	362	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	87 760	1 000	75 705	11 055	0	0	7 420	1 214	1 214	1 214	0	0	0
3	Портфель неиспользованн ых кредитных линий	10 197	0	10 190	0	7	0	106	106	106	102	0	4	0
4	Портфель выданных гарантий и поручительств	4 691	1 218	3 473	0	0	0	69	69	69	69	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	176 160	44 396	120 702	11 055	7	0	8 025	1 751	1 751	1 747	0	4	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2014:

тысяч рублей

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	83 936	49 996	33 940	0	0	0	478	338	338	338	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	159 340	33 255	126 085	0	0	0	2 603	1 786	1 786	1 786	0	0	0
3	Портфель неиспользованных кредитных линий	10 522	0	10 522	0	0	0	107	107	107	107	0	0	0

4	Портфель выданных гарантий и поручительств	5 364	1 869	3 495	0	0	0	69	69	69	69	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	259 162	85 120	174042	0	0	0	3 257	2 300	2 300	2 300	0	0	0

## 14. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Нет данных о прекращенной деятельности.

## 15. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

### Дата и наименование органа, утвердившего отчетность.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена в сети интернет по адресу <http://www.pibank.ru/> в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утверждающего отчетность за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) была одобрена руководством Банка и подписана 31 марта 2015 года.

Генеральный директор  
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Главный бухгалтер



Воронцов А.Ю.

Гуреева Е.А.

31 марта 2015 года.