

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного коммерческого банка «Промышленно-
инвестиционный банк» (публичного акционерного общества)
за 1 квартал 2019 года
(без аудиторского заключения независимого аудитора)**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ...	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВО-ГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	25
1. Введение.....	25
2. Краткая характеристика деятельности Банка	25
2.1. Общая информация	25
2.2. Отчетный период и единицы измерения.....	25
2.3. Информация о банковской консолидированной группе.....	26
2.4. Информация об органе, утвердившем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску	26
2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях	26
2.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	26
2.7. Информация о рейтингах.....	26
2.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).....	26
2.9. Информация об органах управления	26
2.10. Сведения о прекращенной деятельности.....	27
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	27
3.1. Информация о применяемой Учетной политики	27
3.2. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию	35
3.3. Первое применение МСФО (IFRS) 9	35
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	36
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	36
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36
4.3. Чистая ссудная задолженность	38
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	40
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40
4.7. Прочие активы	41
4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	42
4.9. Выпущенные долговые обязательства	43
4.10. Прочие обязательства	43
4.11. Средства акционеров	44
4.12. Безотзывные обязательства Банка.....	44
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	44
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	44
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	45
5.3. Операционные расходы	45
5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	46
5.5. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка	46
6. Управление капиталом.....	46
6.1. Информация о собственных средствах (капитале).....	47
6.2. Информация об инструментах капитала	47

2

6.3. Информация о нормативах достаточности капитала	47
7. Информация о соблюдении лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России.....	48
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	48
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	48
9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	48
9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	48
9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	48
10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	49
11. Информация о сделках по уступке прав требований.....	53
12. Сегментация деятельности Банка	54
13. Операции со связанными сторонами.....	54

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17540261		2433

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
101000, Москва, ул. Маросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	89316	97891
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	59468	269091
2.1	Обязательные резервы	4.1	9464	10173
3	Средства в кредитных организациях	4.1	220870	387279
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2, 5.1, 10	2405730	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3, 5.1, 10	0	2192847
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4161	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	0	3928
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4	6176	7481
10	Отложенный налоговый актив	5.4	19121	19120
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	4888	5412
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.7, 5.1	2106	12956
14	Всего активов		2811916	2996105
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	986822	1319934
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	986822	1319934
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3351	3579
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	184223	170050
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	184223	170050
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	49071	26083
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	4.12, 5.1	54717	77149
23	Всего обязательств		1274833	1593216
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	314950	314950
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		725000	725000
27	Резервный фонд		50392	50392
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.4, 4.5	-4088	-4321
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		450829	316868
36	Всего источников собственных средств		1537083	1402889
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12, 5.1	462636	278434
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12, 5.1	1091105	1361502
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



А.Б. Мельничук

Некрасов
И.А. Некрасов

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17540261	2433

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
101000, Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период, прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		155170	169700
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4792	4028
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		150378	165672
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2978	5525
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1451	3093
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1487	2432
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		152192	164175
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-116864	-144503
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1	-19009	-48
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33328	19672
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-6
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	37227	-4185
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-35896	9171
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-78	33
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		20996	19900
15	Комиссионные расходы		673	531

Раздел 2. Прочий совокупный доход

А.Б. Мельничук

М. А. Некрасов

Банковская отчетность			
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (фирмена)	по ОКПО	регистрационный номер
45	17540261	2433	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) / акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОИНВЕСТБАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 101000, Москва, ул.Морской, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409008
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1, 6.2	1039950.0000	1039950.0000	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями):		314950.0000	314950.0000	24
1.1.1	привилегированным акциям		0.0000	0.0000	
2	нераспределенная прибыль (убыток):		316868.0000	288571.0000	35
2.1	прошлых лет		316868.0000	288571.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		50392.0000	50392.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключены из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо

8

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	16.1	1407210.0000	1378913.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (уделив) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		309.0000	1131.0000	11
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
22	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	5145.0000	
37	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

9

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	903,0000	6277,0000	11
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1406301,0000	1372636,0000
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	
131	классифицируемые как капитал	0,0000	0,0000	
132	классифицируемые как обязательства	0,0000	0,0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0,0000	0,0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000	
139	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
140	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0,0000	0,0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0,0000	0,0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0,0000	0,0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0,0000	0,0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1406301,0000	1372636,0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	16504,0000	28297,0000	35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо

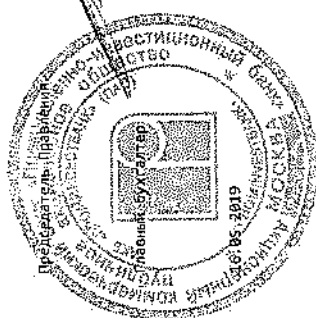
		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	0.0000	0.0000
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	16504.0000	28297.0000	35
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
57	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
58	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
59	59.1 просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
60	59.2 превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
61	59.3 вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
62	59.4 разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
63	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 59)	0.0000	0.0000	
64	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	16504.0000	28297.0000	35
65	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 50)	1422805.0000	1400933.0000	
66	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
67	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4655701.0000	4993226.0000	
68	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4655701.0000	4993226.0000	
69	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4562024.0000	4993226.0000	
70	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			

18

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	30.2060	27.4900
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	30.2060	27.4900
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	31.1880	28.0567
64	Набавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.8750	1.8750
65	набавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750
66	антициклическая набавка	0.0000	0.0000
67	набавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	75.2412	72.9599
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	4161.0000	3528.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	19124.0000	19120.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			

[illegible]

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "раскрытие регуляторной информации" на сайте: www.rbf.ru



А.Б. Мельничук

М.А. Некрасов.

[illegible]

ПОДБАВИ К РАЧУНОМ ЗАШТИТУ (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат

8	Поредна поддржаност достаточности показатеља	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Поддржаност за одржавање износности							
11	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
13	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
14	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
15	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
16	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
17	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
18	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
19	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
20	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
21	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
22	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
23	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
24	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
25	Поредна поддржаност достаточности показатеља (с прилогом и суми износа, износима по врстама расхода), проценат	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
26	Западно-источна поддржаност	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17540261	2433

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "Промышленно-инвестиционный банк" (публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 101000, Москва, ул. Наросейка, д.9/2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		159387	140236
1.1.1	проценты полученные		135836	170256
1.1.2	проценты уплаченные		-5344	-9436
1.1.3	комиссии полученные		21583	18476
1.1.4	комиссии уплаченные		-846	-623
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-6	-6
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		37227	-4185
1.1.8	прочие операционные доходы		1087	890
1.1.9	операционные расходы	5.3	-27706	-32505
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.4	-2444	-2631
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-503220	-11101
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		709	2992
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.2, 4.3	-181198	626010
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.7	-9268	-1161
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	-335218	-422854
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4.9	20329	-223274
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.10	1426	-6386
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-343833	129135
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.6	-1196	-1126
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1196	-1126
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-38969	10639
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-383998	138648
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	744188	410585
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	360190	549233

Председатель Правления

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер

И.А. Некрасов

16.05.2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Акционерного коммерческого банка «Промышленно-инвестиционный банк»
(публичного акционерного общества)
за 1 квартал 2019 года**

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, и не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети Интернет (<https://www.pib.ru/about-the-bank/disclosure/accounting-financial-statements/>).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Общая информация

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») создан в 1993 году.

Почтовый и юридический адрес Банка: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739297881.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 29.01.2003.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве.

Изменений реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.pib.ru.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2019 по 31.03.2019.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком.

России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2.3. Информация о банковской консолидированной группе

Банк не является головной кредитной организацией или участником банковской группы, а также участником банковского холдинга.

2.4. Информация об органе, утвердившем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску «16» мая 2019 года Председателем Правления Банка.

2.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не имеет обособленных структурных подразделений.

2.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2018 года, а также промежуточные дивиденды, акционерам Банка не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям, будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

2.7. Информация о рейтингах

10 октября 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) на уровне ruB-.

2.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию)

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

2.9. Информация об органах управления

Состав Совета Директоров Банка с 29.05.2015 по 14.05.2018:

- Брянских П.Е. – Председатель Совета;
- Попов Н.А. – заместитель Председателя Совета;
- Афанасенко В.А. – член Совета;
- Лазарев С.Е. – член Совета;

- Мельничук А.Б. – член Совета.

Состав Совета Директоров Банка с 15.05.2018 по настоящее время:

- Брянских П.Е. – Председатель Совета;
- Афанасенко В.А. – заместитель Председателя Совета, независимый директор;
- Лазарев С.Е. – член Совета;
- Мельничук А.Б. – член Совета;
- Демин Д.В. – член Совета, независимый директор.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка Мельничук А.Б.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 в состав Правления Банка входят:

- Мельничук А.Б. – Председатель Правления;
- Жилова И.В. – Первый заместитель Председателя Правления;
- Некрасов М.А. – Главный бухгалтер Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления Банка не производилось.

2.10. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Информация о применяемой Учетной политике

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Учетной политикой АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) для целей бухгалтерского учета на 2019 год, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) для целей бухгалтерского учета на 2018 год утверждена Приказом Председателя Правления от «29» декабря 2018г. № 100/1.

В Учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017:

- № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску

и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Классификация финансовых инструментов

В соответствии с МСФО финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в зависимости от:

- используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, характеризуются следующими особенностями:

- основной суммой долга признается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски (например, ликвидности) и затраты (в частности, административные), связанные с кредитованием.

В некоторых случаях элемент временной стоимости денег содержит возмещение за другие риски и затраты, т.е. является модифицированным. В этом случае Банк проводит качественную или при необходимости количественную оценку значительности эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег. Значительность оценивается как в целом по сроку жизни финансового актива, так и отдельно в каждом отчетном

периоде. При проведении количественной оценки определяется разница между недисконтированными модифицированными денежными потоками и базовыми денежными потоками, которые возникли бы, если бы элемент временной стоимости денег не был модифицирован (эталонные тесты). Если предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки значительно (более чем на 10%) отличаются от базовых денежных потоков не более чем в 25% сценариев проведенных эталонных тестов, влияние эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег признается несущественным.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (в соответствии с п. 1.2.3 настоящего раздела).

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк может по своему усмотрению классифицировать его без права последующей реклассификации как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, а также в иных случаях, предусмотренных МСФО.

Перечень бизнес-моделей, порядок отнесения к ним финансовых активов определяются иными внутренними документами Банка.

В соответствии с МСФО финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной.

Общие принципы первоначальной оценки финансовых инструментов

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в бухгалтерском учете Банка, если Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности (не содержащей значительного компонента финансирования) и финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой

стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства. Если иное не предусмотрено п. 3.2.3.3 настоящего раздела, наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования, оценивается при первоначальном признании по цене сделки.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания. При этом:

- в случае отсутствия информации о рыночных ставках по данному финансовому инструменту (или если они не могут быть определены с достаточной степенью достоверности) фактическая ставка по договору в отношении этого инструмента подлежит сравнению с рыночными ставками по сделкам с аналогичными/схожими финансовыми инструментами.
- существенным считается отклонение фактической ставки по договору от рыночной ставки по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту на дату его возникновения на 20% и более.

Новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания определяется методом дисконтирования на основе рыночной процентной ставки и представляет собой справедливую стоимость этого инструмента на дату его возникновения, т.е. текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или аналогичному/схожему финансовому инструменту. Разница между фактическими затратами на дату возникновения финансового инструмента и его новой первоначальной стоимостью в зависимости от причины ее возникновения может признаваться в составе капитала, ОФР или других активов/обязательств Банка.

Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам определяется на основании доступных имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может определяться/рассчитываться исходя:

- из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах Thomson Reuters, Bloomberg, на официальных сайтах соответствующих организаций или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- из ключевой ставки Банка России за соответствующий период.

Под аналогичными/схожими финансовыми инструментами Банка понимаются инструменты с аналогичными/схожими условиями:

- по категории заемщика/кредитора:
 - Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования как субъекты гражданского права;
 - банки – резиденты и нерезиденты;
 - юридические лица (кроме банков);
 - физические лица (кроме работников Банка);

- работники Банка;
- по сроку финансового инструмента:
 - не имеют срока погашения (долевые инструменты);
 - до востребования и на 1 день;
 - от 2 до 7 дней;
 - от 8 до 30 дней;
 - от 31 дня до 90 дней;
 - от 91 дня до 180 дней;
 - от 181 дня до 1 года;
 - от 1 года до 3 лет;
 - на срок свыше 3 лет;
- по валюте финансового инструмента.

Определение стоимости первоначального признания финансовых инструментов осуществляется ответственными лицами на основании мотивированных профессиональных суждений.

Последующий учет финансовых инструментов

Исходя из категорий, к которым при первоначальном признании были отнесены финансовые активы и финансовые обязательства, последующий учет финансовых инструментов осуществляется по справедливой или по амортизированной стоимости с учетом следующего.

Если при первоначальном признании финансовый инструмент принимается в сумме фактических затрат и новая справедливая стоимость для его первоначального признания не рассчитывается, то последующий учет этого финансового инструмента также осуществляется по сумме фактических затрат.

Последующий учет финансовых инструментов производится на основании мотивированных профессиональных суждений ответственных лиц в порядке, установленном настоящим разделом для финансовых активов и финансовых обязательств каждой категории.

В отношении финансового актива могут изменяться первоначальных договорных условий через заключение дополнительных соглашений к первоначальному базовому договору, при этом данные изменения первоначальных договорных условий приводят к изменению контрактных денежных потоков по договору.

При этом изменения могут являться несущественной модификацией.

Признаки несущественной модификации:

- Изменения срока контракта;
- Изменения величины процентной ставки;
- Изменения периодичности выплат как основного долга, так и процентов.

При несущественной модификации признание существующего финансового инструмента не прекращается, при этом на финансовых результатах единовременно признается соответствующий результат (прибыль/убыток) от несущественной модификации.

Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или
- Банк передает финансовый актив и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

Под передачей финансового актива в целях настоящего пункта подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или
- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом. И в этом случае:
- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне (оцененной на дату прекращения признания), и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив за вычетом принятых при этом обязательств, подлежит отражению в ОФР за отчетный период.

В случае существенной модификации финансового актива Банк прекращает его признание и признает новый актив. Критерии существенной модификации Банк определяет как:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с

отражением разницы между ними в ОФР. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в ОФР за отчетный период.

Амортизированная стоимость финансового инструмента

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору минус созданный в отношении финансового актива резерв под обесценение.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

- движения выданной/полученной суммы основного долга;
- процентные доходы или расходы;
- дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т.д.) или выпуска долгового обязательства (например, облигации);
- прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита/выпуска обязательства либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется по линейному методу как сумма основного долга и начисленных по действующей ставке по договору не полученных/не выплаченных на отчетную дату процентов за минусом созданного в отношении активов резерва под обесценение в следующих случаях:

- если денежные средства привлечены или предоставлены на срок до востребования;
- если первоначальная ставка по договору существенным образом не отличается от ставки дисконтирования потоков денежных средств;
- если в соответствии с условиями договора определить суммы будущих потоков денежных средств с достаточной степенью достоверности не представляется возможным;
- если дисконтирование потоков денежных средств для расчета амортизированной стоимости не применяется.

Банк определяет существенным отклонение ставки по договору от ставки дисконтирования в 10% и более.

Дисконтирование потоков денежных средств для определения амортизированной стоимости финансового инструмента не применяется при одновременном выполнении всех перечисленных ниже условий:

- процентная ставка по договору признана рыночной;
- срок финансового инструмента не превышает одного календарного года, и влияние стоимости денег во времени не является существенным;
- погашение процентов происходит равномерно, не реже одного раза в квартал;
- существенные комиссии по договору не предусмотрены.

Для целей применения настоящего подпункта Банк признает несущественными:

- влияние стоимости денег во времени при отклонении амортизированной стоимости, рассчитанной по методу ЭСП, и амортизированной стоимости, рассчитанной по линейному методу - в размере 10% и менее;
- затраты (комиссии) по сделке если в совокупности они не превышают 10% от суммы денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, отраженным при их первоначальном признании по фактическим затратам, признаются в ОФР исходя из фактической ставки по договору. Возможное расхождение между процентными доходами или расходами, рассчитанными по фактической ставке по договору и с использованием эффективной процентной ставки, признается несущественным.

Если по финансовому инструменту определяется новая справедливая стоимость для его первоначального признания, расчет и признание процентных доходов или расходов осуществляются исходя из рыночной процентной ставки, использованной для определения новой справедливой стоимости финансового инструмента, которая впоследствии становится эффективной процентной ставкой по данному инструменту.

Применительно к финансовым инструментам с плавающей ставкой эффективная процентная ставка для дисконтирования денежных потоков используется до следующей даты пересмотра плавающей ставки по рыночным ставкам до наступления даты погашения финансового инструмента.

Периодичность определения амортизированной стоимости:

- амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.
- амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.
- амортизированная стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Оценка обесценения финансовых активов и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам осуществляется в соответствии с Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Изменений в Учетную политику Банка на 2019 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносилось.

3.2. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Базовая прибыль (убыток) отчетного периода определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательств платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

Разводненная прибыль - это максимально возможная степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг организации в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	01.04.2019	01.04.2018
Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:	14 050	11 797
Чистая прибыль за год	14 050	11 797
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	6 299	6 299
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)	2.23	1.87

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

3.3. Первое применение МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлены категории оценки финансовых активов и обязательств до применения МСФО (IFRS) 9 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Наименование показателя	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность	По амортизированной стоимости	5 894 134	5 894 134
Процентные требования	Прочие активы	По амортизированной стоимости	5 652	101 684
Ценные бумаги	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 928	3 928

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
Средства клиентов	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости	1 319 934	1 319 934
Обязательства по процентам	Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	14 826	14 826
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства	По амортизированной стоимости	170 050	170 050

Информация об корректировке резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва по состоянию на 01.01.2019 представлена в Примечании 5.1

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	50 004	258 918
Наличные денежные средства	89 316	97 991
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях:	220 870	387 279
- расположенных на территории Российской Федерации	220 870	387 279
- расположенных на территории других стран	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	360 190	744 188

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	01.04.2019
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 466 731
Межбанковские кредиты и депозиты	340 168
Кредиты физическим лицам:	297 223
- потребительские кредиты	171 964
- ипотечные и жилищные кредиты	122 574
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	2 685
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	103 424
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 207 546
Резерв на возможные потери	(3 915 328)
Корректировка, уменьшающая РВП до суммы оценочного резерва	624 626
Корректировка, увеличивающая РВП до суммы оценочного резерва	(511 114)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 405 730

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	01.04.2019	
	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	4 566 608	73.56
Финансовое посредничество	443 591	7.15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	328 249	5.29
Физические лица	297 221	4.79
Строительство	299 729	4.83
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	226 843	3.65
Транспортировка и хранение	45 305	0.73
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 207 546	100.00

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

- на 01.04.2019:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	806 137	341 900	642 489	1 294 717	2 280 985	100 503	5 466 731
Межбанковские кредиты и депозиты	-	340 168	-	-	-	-	340 168
Кредиты физическим лицам:	49 426	2 547	1 000	75 506	46 170	122 574	297 223
- потребительские кредиты	48 429	2 500	1 000	75 000	45 035	-	171 964
- ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	122 574	122 574
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	997	47	-	506	1 135	-	2 685
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	103 424	-	-	-	-	103 424
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	855 563	788 039	643 489	1 370 223	2 327 155	223 077	6 207 546
Резерв на возможные потери							(3 915 328)
Корректировка, уменьшающая РВП до суммы оценочного резерва							624 626
Корректировка, увеличивающая РВП до суммы оценочного резерва							(511 114)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости							2 405 730

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**за 1 квартал 2019 года**(в тысячах рублей, если не указано иное)*

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.04.2019	
	Сумма	%
г. Москва	5 654 717	91.09
г. Санкт-Петербург	354 300	5.71
Московская область	135 201	2.18
Волгоградская область	31 302	0.50
Костромская область	29 000	0.47
Орловская область	2 503	0.04
Тамбовская область	523	0.01
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 207 546	100.00

Ссудная задолженность в разрезе валют представлена следующим образом:

	01.04.2019
Рубли	6 106 625
Доллары США	100 921
Евро	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 207 546

4.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2019
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 114 743
Межбанковские кредиты и депозиты	450 000
Кредиты физическим лицам:	266 780
- потребительские кредиты	170 263
- ипотечные и жилищные кредиты	95 174
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт	1 343
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	62 611
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	5 894 134
Резерв на возможные потери	3 701 287)
Итого чистая ссудная задолженность	2 192 847

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	01.01.2019	
	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	4 286 891	72.73
Финансовое посредничество	512 611	8.7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	335 426	5.69
Физические лица	266 781	4.53
Строительство	292 425	4.96
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	155 000	2.63
Транспортировка и хранение	45 000	0.76
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 894 134	100.00

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

- на 01.01.2019:

	Просроченные ссуды	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	491 721	423 850	827 749	1 069 300	2 058 518	243 605	5 114 743
Межбанковские кредиты и депозиты	-	450 000	-	-	-	-	450 000
Кредиты физическим лицам:	39 689	1 140	31 206	4 521	95 050	95 174	266 780
- <i>потребительские кредиты</i>	39 492	-	31 200	4 521	95 050	-	170 263
- <i>ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	95 174	95 174
- <i>кредиты, предоставленные с использованием банковских карт</i>	197	1 140	6	-	-	-	1 243
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	62 611	-	-	-	-	62 611
Итого ссудной задолженности							
(до вычета резерва на возможные потери)	531 410	937 601	858 955	1 073 821	2 153 568	338 779	5 894 134
Резерв на возможные потери							(3 701 287)
Итого чистая ссудная задолженность							2 192 847

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.01.2019	
	Сумма	%
г. Москва	5 390 643	91.46
г. Санкт-Петербург	329 800	5.59
Московская область	117 191	1.99
Костромская область	29 000	0.49
Волгоградская область	27 500	0.47
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 894 134	100.00

Ссудная задолженность в разрезе валют представлена следующим образом:

	01.01.2019
Рубли	5 834 042
Доллары США	60 092
Евро	-
Итого ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери)	5 894 134

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.04.2019
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	4 161
Итого долевых ценных бумаг	4 161
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 161

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Название	Страна регистрации	Валюта	Справедливая стоимость 01.04.2019
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Россия	рубль	4 161

Справедливая стоимость вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основана на рыночных котировках (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), раскрываемых организатором торговли - Московской биржей.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи

	01.01.2019
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	3 928
Итого долевых ценных бумаг	3 928
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	3 928

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Страна регистрации	Валюта	Справедливая стоимость 01.01.2019
Обыкновенные акции Банка ВТБ (ПАО)	Россия	рубль	3 928

Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), раскрываемых организатором торговли - Московской биржей.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	3 641	3 881
Нематериальные активы	909	1 132
Материальные запасы	338	399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 888	5 412

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Оборудова ние	Автотран спорт	Итого основных средств	Нематери альные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	8 831	3 779	12 610	3 477	16 087
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(7 305)	(2 126)	(9 431)	(1 618)	(11 049)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 526	1 653	3 179	1 859	5 038
Поступления	-	2 021	2 021	165	2 186
Выбытия	(1 144)	(1 907)	(3 051)	(53)	(3 104)
Амортизационные отчисления	(503)	(504)	(1 007)	(891)	(1 898)
Выбытие амортизации	1 119	1 619	2 738	53	2 791
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	998	2 882	3 880	1 133	5 013
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	7 687	3 893	11 580	3 589	15 169
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(6 689)	(1 011)	(7 700)	(2 456)	(10 156)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	998	2 882	3 880	1 133	5 013
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(118)	(122)	(240)	(223)	(463)
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	880	2 760	3 640	910	4 550
Первоначальная стоимость на 1 апреля 2019 года	7 687	3 893	11 580	3 589	15 169
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	(6 807)	(1 133)	(7 940)	(2 679)	(10 619)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	880	2 760	3 640	910	4 550

4.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.04.2019	01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Дисконт по выпущенным векселям	-	6 169
Начисленные проценты по ссудной задолженности	-	11 196
Средства в расчетах	413	1 329
За вычетом резерва на возможные потери	(256)	(6 467)
Итого прочие финансовые активы	157	12 227
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и материальные ценности	2 322	915
Расходы будущих периодов	-	824
Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами	25	25
Прочее	2 708	986

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.04.2019	01.01.2019
За вычетом резерва на возможные потери	(3 026)	(2 021)
Итого прочие нефинансовые активы	2 029	729

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Прочие активы в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Рубли	2 186	12 956
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого прочие активы	2 186	12 956

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	01.04.2019	01.01.2019
Организации, находящиеся в федеральной собственности:	63 800	136 387
- Текущие/расчетные счета	63 800	136 387
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица, включая индивидуальных предпринимателей:	918 553	1 178 771
- Текущие/расчетные счета	866 107	1 065 087
- Срочные депозиты	52 446	113 684
Физические лица:	4 469	4 776
- Текущие счета/счета до востребования	4 469	4 776
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	986 822	1 319 934

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	488 354	49.49	327 939	24.84
Строительство	195 077	19.77	640 769	48.54
Транспортировка и хранение	86 336	8.75	32 323	2.45
Деятельность профессиональная, научная и техническая	85 657	8.68	181 276	13.73
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	71 452	7.24	74 446	5.64
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	23 190	2.35	24 901	1.89
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	18 273	1.85	12 252	0.93
Обрабатывающие производства	5 943	0.6	11 092	0.84
Частные лица	4 470	0.45	4 776	0.36
Деятельность в области информации и связи	3 328	0.34	5 017	0.38
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 398	0.24	2 403	0.18
Образование	557	0.06	1 162	0.09
Юридические лица-нерезиденты	277	0.03	310	0.02

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	237	0.02	474	0.04
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	233	0.02	93	0.01
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	210	0.02	221	0.02
Деятельность финансовая и страховая	160	0.02	107	0.01
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	8	0	18	0
Прочие отрасли	662	0.07	355	0.03
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	986 822	100.00	1 319 934	100.00

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Рубли	851 361	1 193 430
Доллары США	133 009	123 925
Евро	2 452	2 579
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	986 822	1 319 934

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Дисконтные векселя	184 223	170 050
Процентные векселя	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	184 223	170 050

4.10. Прочие обязательства

Объём и структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	34 396	-
Обязательства по уплате процентов	-	14 826
Обязательства перед клиентами по закрытым счетам	6 167	6 171
Средства в расчетах	294	19
Итого прочие финансовые обязательства	40 857	21 016
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	7 099	2 646
Кредиторская задолженность	8	497
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	734	565
Прочее	373	1 359
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 214	5 067
Итого прочих обязательств	49 071	26 083

Прочие обязательства в разрезе валют представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Рубли	48 539 ³	25 776
Доллары США	254	306
Евро	278	1
Итого прочие обязательства	49 071	26 083

4.11. Средства акционеров

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

	01.04.2019		01.01.2019	
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 299	314 950	6299	314 950
Уставный капитал	6 299	314 950	6 299	314 950

Количество размещенных и оплаченных акций – 6 299 тыс. обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,050 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

4.12. Безотзывные обязательства Банка

	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	-
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	458 882	278 112
Неиспользованные кредитные линии	3 754	322
Итого безотзывные обязательства Банка	462 636	278 434

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

- за 1 квартал 2019 года:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2019	3 707 167	-	2 608	77 149	-	3 786 924
Корректировка до суммы оценочного резерва по состоянию на 01.01.2019 (Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9)	(23 878)	-	-	(27 110)	-	(50 988)
Создание РВП	232 437	2	10 003	20 755	-	263 197
Восстановление РВП	(124 799)	(2)	(9 326)	(25 317)	-	(159 444)
Корректировка до оценочного резерва	10 889	-	-	9 240	-	20 129
Списание	-	-	(3)	-	-	(3)
На 01.04.2019	3 801 816	-	3 282	54 717	-	3 859 815

- за 1 квартал 2018 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по начисленным процентам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2018	3 567 572	1 342	28	1 366	56 634	-	3 626 942
Создание	640 789	1 760	3 821	9 628	67 293	-	723 291
Восстановление	(496 306)	(1 712)	(3 849)	(8 881)	(75 703)	-	(586 451)
Списание	(30 000)	-	-	(203)	-	-	(30 203)
На 01.04.2018	3 682 055	1 390	-	1 910	48 224	-	3 733 579

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	141 706	61212
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(104 479)	(65 397)
Сумма курсовых разниц	37 227	(4 185)

5.3. Операционные расходы

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на содержание персонала (включая взносы во внебюджетные фонды)	16 436	16 700
Организационные и управленческие расходы	14 646	15 059
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	1 525	1 030
Амортизация	463	467
Прочее	8	4 548
Итого операционные расходы	33 078	37 804

5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	01.04.2019	01.04.2018
Налог на добавленную стоимость	2 361	2 146
Текущий налог на прибыль	1 535	814
Отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги и сборы	21	15
Возмещение (расход) по налогам	3 917	2 975

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

5.5. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.04.2019 отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение № 646-П»).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**за 1 квартал 2019 года**(в тысячах рублей, если не указано иное)*

течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

6.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П, представлена в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 407 210</i>	<i>1 378 913</i>
Уставный капитал и эмиссионный доход	1 039 950	1 039 950
Нераспределенная прибыль прошлых лет	316 868	288 571
Резервный фонд	50 392	50 392
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>909</i>	<i>6 277</i>
Базовый капитал	1 406 301	1 372 636
<i>Источники добавочного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Основной капитал	1 406 301	1 372 636
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>16 504</i>	<i>28 297</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дополнительный капитал	16 504	28 297
Собственные средства (капитал)	1 422 805	1 400 933

6.2. Информация об инструментах капитала**Обыкновенные акции**

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

	01.04.2019		01.01.2019	
	Количество акций, тыс.	Номинальная стоимость штуков	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 299	314 950	6 299	314 950
Уставный капитал	6 299	314 950	6 299	314 950

Количество размещенных и оплаченных акций – 6 299 тыс. обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,050 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

6.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	30.2	27.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	30.2	27.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	31.2	28.1

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 1 квартала 2019 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (4.5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0).

7. ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЛИМИТОВ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России лимиты открытых валютных позиций.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 год составил 14 283 тыс. руб., за 1 квартал 2018 год 12 159 тыс. руб.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в отчетном периоде, не было.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами будет раскрыта Банком на официальном сайте в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подлежащей раскрытию согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»¹.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

	01.04.2019	01.01.2019
1-я группа активов (коэффициент риска – 0%)	164 224	362 928
2-я группа активов (коэффициент риска – 20%)	356 080	475 823
3-я группа активов (коэффициент риска – 50%)	-	-
4-я группа активов (коэффициент риска – 100%)	5 691 683	5 506 012
5-я группа активов (коэффициент риска – 150%)	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1250%)	295 679	290 234

Представленные ниже сведения о классификации активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 4212-У.

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

	01.04.2019			01.01.2019		
	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный	Сумма требования	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный
1 категория качества	551 787	-	-	836 354	-	-
2 категория качества	363 035	37 176	32 521	158 527	19 574	19 574
3 категория качества	670 627	240 041	240 041	637 116	264 011	264 011
4 категория качества	3 462 558	2 406 947	2 375 027	3 653 774	2 518 136	2 486 217
5 категория качества	1 271 021	1 271 021	1 271 021	939 972	939 972	939 972
ИТОГО	6 319 028	3 955 185	3 918 610	6 225 743	3 741 693	3 709 774

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества представлена ниже:

¹<https://www.pib.ru/about-the-bank/disclosure/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/>

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	01.04.2019			01.01.2019		
	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Сумма обязательств кредитного характера	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория качества	394 194	-	-	421 118	-	-
2 категория качества	570 190	5 869	4 809	793 765	7 952	6 751
3 категория качества	1 417	709	709	18 428	3 870	3 870
4 категория качества	129 058	66 081	66 081	128 513	65 542	65 542
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 094 859	72 659	71 599	1 361 824	77 364	76 163

Условные обязательства кредитного характера представлены:

	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	3 754	322
Выданные гарантии	1 091 105	1 361 502
Условные обязательства кредитного характера	1 094 859	1 361 824

С 2019 года, наряду с формированием резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России от 23.11.2017 г. № 611-П, Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков и формирование оценочных резервов в соответствии с требованиями МСФО 9 и нормативных документов Банка России, регулирующих применение положений данного МСФО.

Величина сформированных резервов по состоянию на 01.04.2019 и их корректировка до оценочных резервов:

	Сформированные пруденциальные резервы	Корректировка до оценочных резервов (с учетом корректировки балансовой стоимости актива)
Кредитные требования к юридическим лицам и организациям МСП	3 757 502	- 76 217
Требования к физическим лицам	157 826	- 37 296
Условные обязательства кредитного характера	72 586	- 17 870

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств Банк раскрывает следующую информацию:

- Величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банком были проанализированы договорные условия финансовых инструментов на соответствие тому, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»).

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, ранее оцениваемые в категории «удерживаемые до погашения», были помещены в категорию «по амортизированной стоимости».

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, ранее оцениваемые в категории «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», были помещены в категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

- Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением:
 - изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;
 - изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Изменения отсутствуют.

- В отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:
 - справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;
 - прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категорий оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:
 - эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения;
 - признанные процентные доходы (расходы).

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- В случае если в соответствии с пунктом 7.2.4 МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо, - характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.

В соответствии с пунктом 7.2.4 МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.

- Банк должен раскрывать балансовую стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег.

Банк в соответствии с пунктом 7.2.5 МСФО (IFRS) 9 оценивает характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте B4.1.12 МСФО (IFRS) 9.

- В случае если в соответствии с пунктом 7.2.5 МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что по состоянию на дату первоначального применения практически неосуществимо оценить, являлась ли в соответствии с пунктом B4.1.12(c) МСФО (IFRS) 9 справедливая стоимость условия о досрочном погашении незначительной, Банк на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, должен оценить характеристики денежных потоков, предусмотренных

договором по финансовому активу, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте B4.1.12 МСФО (IFRS) 9.

Банк в соответствии с пунктом 7.2.5 МСФО (IFRS) 9 оценивает характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте B4.1.12 МСФО (IFRS) 9.

- Банк должен раскрывать балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчетную дату и до прекращения их признания, характеристики денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пункта B4.1.12 МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения.

Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчетную дату и до прекращения их признания на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пункта B4.1.12 МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации заложенного имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает к качеству первоначального кредитора.

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Операции, связанные с осуществлением сделок по реализации (уступке) прав требования (части права требования) осуществляются в соответствии Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета и с Положением Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Операции по реализации (уступке) прав требования (части права требования) по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете №61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетном периоде при расчете величины собственных средств (капитала) не участвовали балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк не применял рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде сделок по реализации (уступке) прав требования (части права требования) не осуществлялось.

12. СЕГМЕНТАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с тем, что все операции Банка в 1 квартале 2019 года были осуществлены преимущественно на территории города Москвы.

В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как это изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Все операции со связанными сторонами в 2018 году осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2019 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Ссудная и приравненная к ней задолженность	30 741	-	56 008
Ссуды, выданные в течение года	3 000	158	-
Ссуды, погашенные в течение года	744	158	-
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на от	8 216	-	39 813
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 918	-	81 664
Средства клиентов, полученные в течение года	3 278	-	98 314
Средства клиентов, погашенные в течение года	2 302	-	138 632
Предоставленные гарантии	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов за 1 квартал 2019 год по операциям со связанными сторонами:

АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	827	-	2 807
Процентные расходы	-	-	27
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 522	-	5 620
Коммиссионные доходы	11	1	276

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019
представлены ниже:

	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Ссудная и приравненная к ней задолженность	28 685	-	70 796
Ссуды, выданные в течение года	857	-	33 194
Ссуды, погашенные в течение года	5 371	-	43 237
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на от	9 738	-	45 433
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 950	-	122 627
Средства клиентов, полученные в течение года	25 991	-	648 294
Средства клиентов, погашенные в течение года	423 329	-	752 408
Предоставленные гарантии	32 912	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов за 1 квартал 2018 года по операциям со
связанными сторонами:

	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Процентные доходы	957	-	2 392
Процентные расходы	1 272	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	340	-	12
Коммиссионные доходы	11	-	146

Председатель Правления
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

А.Б. Мельничук

Главный бухгалтер
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

М.А. Некрасов

16 мая 2019 года