

	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 754	0	0	0	74 754
2		705 319	8 120	438	0	713 877
3	Средства в кредитных организациях					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 136	0	0	0	45 136
5	Чистая ссудная задолженность	1 302 943	0	0	0	1 302 943
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 230	0	0	0	9 230
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	301 031	0	0	0	301 031
9	Прочие активы	20052	4			20 056
10	<b>Итого активов</b>	<b>2 535 055</b>	<b>15 430</b>	<b>2 877</b>	<b>0</b>	<b>2 553 362</b>
	<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	29	21	49	0	99
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 156 539	15 385	1 794	0	2 173 718
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	35 494	0	0	0	35 494
16	Прочие обязательства	8327	71	39		8 437
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 313	0	0	0	2 313
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 202 702</b>	<b>15 477</b>	<b>1 882</b>	<b>0</b>	<b>2 220 061</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>332 353</b>	<b>(47)</b>	<b>995</b>	<b>0</b>	<b>333 301</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2013,

тысяч рублей

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	33 605	7 849	1 489	0	42 943
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 232	0	0	0	33 232
3	Средства в кредитных организациях	149 363	1 645	1 172	0	152 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 539	0	0	0	4 539



5	Чистая ссудная задолженность	1 507 925	0	0	0	1 507 925
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 179	0	0	0	9 179
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293 131	0	0	0	293 131
9	Прочие активы	13 610	378			13 988
10	<b>Итого активов</b>	<b>2 044 584</b>	<b>9 872</b>	<b>2 661</b>	<b>0</b>	<b>2 057 117</b>
<b>Обязательства</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 514 400	11 815	2 254	0	1 528 469
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	184 429	0	0	0	184 429
16	Прочие обязательства	9465	74	11		9 550
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 474	0	0	0	2 474
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 710 768</b>	<b>11 889</b>	<b>2 265</b>	<b>0</b>	<b>1 724 922</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>333 816</b>	<b>(2 017)</b>	<b>395</b>	<b>0</b>	<b>332 195</b>

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.
Доллары США	5%	(2)	5%	(101)
Евро	5%	50	5%	20

#### Фондовый риск

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



индексы акций или индексы акций;

Банка устанавливаются лимиты на каждый финансовый инструмент и группы инструментов. Осуществляется регулярный мониторинг рисков и соблюдения установленных лимитов со стороны Отдела дилинга, межбанковского сотрудничества и операций с ценными бумагами, Отдела управления рисками и Службы внутреннего контроля.

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

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.	2012 г.
Котируемые	10%	(431)	(431)	10%	(454)	(454)
Некотируемые	10%	0	0	10%	0	0

## Нефинансовые риски

### Правовой риск

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

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям);
- нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;



- ~~использование~~ ~~решение~~ отдельных вопросов путем переговоров и как результат – ~~обращение Банка в судебные органы~~ для их урегулирования.

#### К внутренним факторам относятся:

- ~~неэффективная~~ ~~организация~~ правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования всех внутренних нормативных документов;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документальный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- обязательное участие юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка;
- обеспечивается доступ всех сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

#### **Стратегический риск**

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития,



Управление рисками Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового, информационного обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки рисков Банк определяет продуктовый ряд, тарифную политику, развитие финансовых услуг, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными рисками, количественные и качественные показатели развития.

Управление стратегическим риском является частью системы управления рисками, в рамках которой определяются новые перспективные направления, оцениваются возможности Банка, его конкурентные преимущества и планируются мероприятия по достижению поставленных целей и задач.

Управление стратегическим риском является непрерывным управленческим процессом, заключающимся в выявлении и нейтрализации ошибок стратегического планирования и реализации стратегических планов. Процесс управления стратегическим риском включает в себя набор мероприятий, составляющих систему процедур управления стратегическим риском.

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

В целях минимизации риска в Банке утверждена «Стратегия развития на 2013-2015 годы». Стратегический план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

#### **Стратегический план содержит:**

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

#### **Операционный риск**

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и



Операционные риски — некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

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

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

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

В соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России в Банке разработано «Положение по управлению операционным риском», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе его деятельности.

Ежеквартально проводится оценка операционного риска, которая является составной частью оценки совокупного уровня риска Банка. Также на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование операционного риска.

### **Управление операционным риском**

Процесс управления операционным риском Банка состоит из 4-х логически связанных последовательных этапов: идентификация (выявление), оценка (измерение), мониторинг, контроль.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Сотрудниками отдела управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности; сведений о потерях в разрезе отдельных банковских операций и других сделок, а так же обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.



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

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

### **Риск потери деловой репутации**

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

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

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

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

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

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;

- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

## Сегментный анализ

Долговые и долевыe ценные бумаги ОАО АКБ «Проинвестбанк» не обращаются на фондовом рынке, следовательно, Банк не раскрывает информацию в разрезе сегментов.

## Операции со связанными сторонами

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

тысяч рублей

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Зависимые хозяйственные общества		Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>												
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе									1537	854	1661	1349
	просроченные резерв на возможные потери по ссудам												
	выдано за год									3781	61579	560	2000
	погашено за год предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе									2184	12865	813	788
	просроченные резерв на возможные потери по ссудам												
	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе									3134	409	1408	2561
	резерв на возможные потери по ценным бумагам									22		18	
1.2	приобретено за год												
	реализовано за год вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе												
	резерв на возможные потери по ценным бумагам												
	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода										10000		
	привлечено за год										1079		
	возвращено за год средства на счетах клиентов на конец отчетного периода												
	в т.ч. полученные субординированные												
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода									13391	45904	357	340
	привлечено за год									806903	209619	539	2208
	возвращено за год средства на счетах клиентов на конец отчетного периода									735484	238177	286	2191
	в т.ч. полученные субординированные									84809	17296	610	357
1.3.1	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода									10000	30000		







не изменились по сравнению с 2012 годом. На дату составления Годового отчета годовой бонус по итогам 2013 года не выплачивался.

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2013 году по итогам деятельности Банка за 2012 год и в 2012 году по итогам деятельности в 2011 году, не выплачивались.

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

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

*тысяч рублей*

<b>Вид вознаграждения</b>	<b>2013 год</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений</b>	<b>2012 год</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений</b>
Краткосрочные вознаграждения	13923,3	16,33%	10295,9	15,54%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	529,8	0,62%	391,2	0,59%
Выходные пособия	874,5	1,03%	-	-

Таким образом, вознаграждения, выплаченные в течение 2013 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск составили 15 362,1 тысяч рублей (в течение 2012 года 11 185,1 тысяч рублей).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2014 составила 7 человек (на 01.01.2013 5 человек).

#### **Внебалансовые обязательства**

##### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка на основании профессионального суждения считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2013 и 2012 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.



### Условные обязательства кредитного характера

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

тысяч рублей

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	83 936	49 996	33 940	0	0	0	478	338	338	338	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	159 340	33 255	126 085	0	0	0	2 603	1 786	1 786	1 786	0	0	0
3	Портфель неиспользованных кредитных линий	10 522	0	10 522	0	0	0	107	107	107	107	0	0	0
4	Портфель выданных гарантий и поручительств	5 364	1 869	3 495	0	0	0	69	69	69	69	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	259 162	85 120	174042	0	0	0	3 257	2 300	2 300	2 300	0	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2013,

тысяч рублей

тысяч рублей														
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Рас- чет- ный	Расчет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V	II	III	IV	V					
1	Неиспользованные кредитные линии	254 458	107967	146491	0	0	0	1 705	1 705	1 705	1 705	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	82 606	22 496	60 110	0	0	0	669	662	662	662	0	0	0
3	Портфель неиспользованных кредитных линий	9 319	0	9 319	0	0	0	107	107	107	107	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	346383	130463	215920	0	0	0	2 481	2 474	2 474	2474	0	0	0



## Прекращенная деятельность

Нет данных о прекращенной деятельности.

## Прибыль на акцию

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

Генеральный директор

ОАО АКБ «Проинвестбанк»

Главный бухгалтер



Хайруллин Э.А.

Гуреева Е.А.

31 марта 2014 года.