

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 июля 2018 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
1.1 Фирменное наименование Банка.....	4
1.2 Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка	4
1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:	4
1.4 Лицензии	4
1.5 Органы Управления	5
1.6 Информация об вхождении в состав банковской группы	6
1.7 Виды деятельности.....	6
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка.....	6
2.3 Информация об экономической среде	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	8
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	10
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка.....	10
3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок	10
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	10
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.2 Чистая судная задолженность	11
4.3 Отложенный налоговый актив.....	13
4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	14
4.5 Прочие активы.....	15
4.6 Средства кредитных организаций.....	16
4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	16
4.8 Прочие обязательства	18
4.9 Уставный капитал.....	19
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	19
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	19
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	20
5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	20
5.4 Информация о вознаграждении работникам	21
5.5 Информация о выбытии объектов основных средств	21
5.6 Иная информация.....	21
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	21
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	26
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	26
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	26

<u>10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</u>	<u>26</u>
10.1 Кредитный риск.....	28
10.2 Рыночный риск	33
10.3 Риск потери ликвидности	37
10.4 Стресс-тестирование	40
10.5 Управление капиталом.....	40
<u>11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ</u>	<u>41</u>
<u>12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ</u>	<u>41</u>
<u>13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ</u>	<u>42</u>
13.1 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	42
13.2 Информация о видах и суммах выплат	42
<u>14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....</u>	<u>43</u>
<u>15. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ</u>	<u>43</u>

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее - Банк) за первое полугодие 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

В настоящее время Банк вернулся к своему историческому названию:

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»

На английском языке: Joint Stock Company «First Investment Bank»

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «Первый Инвестиционный Банк»

На английском языке: JSC «Finbank»

Указанное выше фирменное наименование Банк начал использовать с 16 июля 2018 года, после внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц на основании решения общего собрания акционеров 21.05.2018 года.

Предыдущие полное и краткое фирменные наименования Банка, действовало с 06 июня 2016 года, после внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц на основании решения общего собрания акционеров 15.04.2016 года:

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «АЛМА БАНК»

На английском языке: Joint Stock Company ALMA BANK

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «АЛМА БАНК»

На английском языке: АО ALMA BANK.

1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА, АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

Российская Федерация, 127247, город Москва, Бескудниковский бульвар, дом 36, корпус 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525408

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713073043

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 102773922246

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.almabank.ru

По состоянию на 01.07.2018 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

1.3 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:

Отчетный период - с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражают в рублях по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Все показатели в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в тысячах рублей.

1.4 ЛИЦЕНЗИИ

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не имеет представительств, входит в состав Банковской группы.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 604 от 15.06.2016 г.
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами ЦБ РФ № 604 от 15.06.2016 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФКЦБ на осуществление дилерской деятельности № 045-03057-010000 от 27.11.2000 г.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России «На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица.

Банк является членом в биржах, ассоциациях, объединениях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ);
- Член Московского банковского союза (МБС);
- Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- Член группы «Московская биржа»;
- Член Российской национальной ассоциации SWIFT;
- Член Международной платежной системы MasterCard;
- Участник Системы обязательного страхования вкладов.

06 ноября 2008 года АО «Алма Банк» присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела.

Банк является участником систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и Контакт.

1.5 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01 июля 2018 года акционерами Банка являлись: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д Банк» (83,442% от всех обыкновенных акций Банка) и миноритарные владельцы акций Банка (15,44% от всех обыкновенных акций Банка). Яценко Андрей Михайлович является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и АО «Первый Инвестиционный Банк».

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.07.2018:

Высший орган управления – Общее собрание акционеров (Собрание Акционеров).

Коллегиальный орган управления – Совет Директоров:

- Бабунов Константин Анатольевич (Председатель Совета Директоров);
- Бужеря Владимир Геннадьевич;
- Литовкин Олег Валерьевич;
- Сарандалиев Илиан Петров;
- Чумаков Арсений Викторович.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Бужеря Владимир Геннадьевич – Председатель Правления;
- Мамбетжанова Алия Аманжоловна – Заместитель Председателя Правления;
- Манаева Нина Евгеньевна – Главный бухгалтер;
- Малыхин Денис Анатольевич – Директор Юридического департамента.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления: Бужеря Владимир Геннадьевич.

По состоянию на 01.07.2018 из членов Совета Директоров (Правления) прямых собственников акций Банка не было.

1.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

В сентябре 2017 года произошли изменения в составе акционеров Банка. Мажоритарным акционером Банка стал банк АО «Тройка-Д Банк» с долей участия в уставном капитале АО «Первый Инвестиционный Банк» (ранее- АО «Алма Банк») - 82,2324%. АО «Первый Инвестиционный Банк» вошел в состав банковской группы АО «Тройка-Д Банк». В банковскую группу «Тройка-Д Банк» входят: АО «Тройка-Д Банк» - головная кредитная организация банковской группы, АО «Первый Инвестиционный Банк», АО «ВОКБАНК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на официальном сайте «Тройка-Д Банка» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.troikabank.com).

1.7 ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- открытие и ведение счетов;
- купля-продажа иностранной валюты;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- выдача банковских гарантий;
- другие разрешенные виды деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

АО «Первый Инвестиционный Банк» является универсальным коммерческим Банком. Основные приоритеты развития Банка на 2018 год:

- построение современной и эффективной системы управления Банком;
- технологическая модернизация, построение автономной и защищенной ИТ структуры;
- наращивание клиентской базы и увеличение доли Банка на рынке банковских услуг в сегменте корпоративного бизнеса в Московском регионе;
- организация системы комплексного обслуживания корпоративных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, пассивные операции, кредитование, выдача банковских гарантий;
- построение системы управления рисками, совершенствование системы формирования адекватной и справедливой оценки активов и обязательств Банка, проведение самооценки в целях определения соответствия нормативным актам Банка России и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в сфере достаточности капитала Банка и в сфере его отчетности требованиям МСФО.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг на пространстве

Российской Федерации и стран Евразийского экономического союза, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.

Банк завершил первое полугодие 2018 года со следующими финансовыми показателями: активы - 2 091 754 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 2 245 108 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) - 1 010 061 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 1 005 940 тыс. рублей); убыток – 5 635 тыс. руб. (на 01.04.2017 убыток – 43 166 тыс. руб.).

По размеру собственного капитала свыше 1 000 000 тыс. руб. Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк осуществлял привлечение на обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса, кредитование юридических лиц, предоставление банковских гарантий, а также кредитование физических лиц.

2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

¹ По данным Росстата

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: Существенная часть деятельности Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 июля 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Промежуточная (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена из допущения о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	30.06.2018	31.12.2017
Руб. / Доллар США	62,7565	57,6002
Руб. / Евро	72,9921	68,8668
Руб. / Китайский юань	94,7511	88,4497

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу www.almabank.ru.

3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Бухгалтерский учет Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с последующими изменениями и дополнениями).

В Учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы в соответствии с Положением Банка России №579-П и иными нормативными документами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

- в целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.
- предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной задолженности создаются резервы в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности N 590-П от 28.06.2017. В отношении ссуд, активов (требований) первой - второй категории качества получение доходов признается определенным.
- под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с приложением №8 к Положению Банка России от 27.02.2017 N 579-П. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).
- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 100 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость относится на расходы Банка путем начисления амортизации в течение срока эксплуатации основного средства. При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с установлением срока полезного использования для каждого объекта по верхней границе соответствующей группы. По всем основным средствам амортизация начисляется линейным способом. Объекты основных средств, полученные и сдаваемые в аренду, учитываются на внебалансовых счетах.
- нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. В дальнейшем начисление амортизации производится ежемесячно пропорционально количеству дней в месяце и сроку полезного использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива определяется комиссией, созданной по приказу Председателя Правления Банка, в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны или самостоятельно.
- Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль ежемесячно. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.
- доходы и расходы отражаются методом начисления в соответствии с требованиями Банка России. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на счете на начало операционного дня.
- текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации). Прочие налоги, установленные законодательством РФ, отражаются в составе операционных расходов.
- Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отражению в бухгалтерском учете подлежат суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, и их налоговой базой,

учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины.

- При отражении корректирующих событий после отчетной даты Банк реализовал право применения критерия существенности - не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.
- Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка №173А от 30.12.2016г.

3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В 2018 году изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок выявлено не было.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	53 350	46 920
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 999	46 273
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	63 690	147 505
Резервы на возможные потери	(8 814)	(8 664)

Итого денежных средств и их эквивалентов	160 225	232 034
---	----------------	----------------

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.07.2018 сумма обязательных резервов составила 7 698 тыс. руб., на 01.01.2018 – 10 074 тыс. руб.

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в Банке России и Российских банках, кредиты клиентам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом резервов на возможные потери.

	01.07.2018	01.01.2018
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	545 941	592 178
Резервы на возможные потери	(56)	(152)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	545 885	592 026
Кредиты клиентам	1 220 594	1 231 433
Резервы на возможные потери	(202 287)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 018 307	1 045 478
Итого чистая ссудная задолженность	1 564 192	1 637 504

Информация по ссудной задолженности банков по срокам, оставшимся до погашения:

	01.07.2018	01.01.2018
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	941	2 538
от 2 до 7 дней	545 000	-
от 8 до 30 дней	-	589 640
от 91 до 180 дней	-	-
Свыше года	-	-
Итого требования к кредитным организациям	545 941	592 178
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(56)	(152)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	545 885	592 026

На 01.07.2018 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банкам, составили 256 тыс. руб., на 01.01.2018 – 682 тыс. руб.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.01.2018
Коммерческое кредитование	530 349	437 659
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	548 016	606 412
Потребительское кредитование	58 390	42 246
Ипотечное кредитование	83 839	85 566
Прочее	-	59 550
Итого кредиты клиентам	1 220 594	1 231 433

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(202 287)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 018 307	1 045 478

Общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам (за вычетом резерва) составила: на 01.07.2018 – 924 568 тыс. руб. или 90,79 % от чистой ссудной задолженности, на 01.01.2018 – 847 747 тыс. руб. или 81,09 % от чистой ссудной задолженности.

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.01.2018
оптовая и розничная торговля	312 451	217 271
операции с недвижимым имуществом	261 119	317 293
транспорт и связь	188 573	148 748
физические лица	142 229	127 812
прочие виды деятельности	114 634	124 634
строительство	107 268	191 890
обрабатывающее производство	94 320	103 785
финансовая деятельность	-	-
рыболовство	-	-
добыча полезных ископаемых	-	-
деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-
Итого кредиты клиентам	1 220 594	1 231 433
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(202 287)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 018 307	1 045 478

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.07.2018	01.01.2018
в рублях РФ	1 220 594	1 231 433
в иностранной валюте	-	-
Итого кредиты клиентам	1 220 594	1 231 433
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(202 287)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 018 307	1 045 478

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.07.2018	01.01.2018
до 30 дней	49 716	46 652
от 31 до 90 дней	167 484	134 679
от 91 до 180 дней	267 616	242 178
от 181 дня до 1 года	285 273	250 143
от 1 года до 3 лет	106 552	205 495
свыше 3 лет	192 282	201 872
просроченные платежи по кредитам	151 671	150 414
Итого кредиты клиентам	1 220 594	1 231 433
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(202 287)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 018 307	1 045 478

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.07.2018	01.01.2018
резидентам стран ОЭСР	-	-
резиденты стран, не входящих в ОЭСР	9 360	11 096
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе	1 211 234	1 220 337
• г. Москва	956 477	856 746
• Свердловская область	75 000	85 000
• Ростовская область	44 968	44 968
• Брянская область	39 634	-
• Приморский край	33 610	33 610
• Ивановская область	32 678	42 000
• Саратовская область	25 977	29 550
• Московская область	2 073	46 036
• Краснодарский край	660	990
• Республика Северная Осетия-Алания	157	194
• Волгоградская область	-	536
• Тюменская область	-	80 707
Итого кредиты клиентам	1 220 594	1 231 433
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(202 287)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 018 307	1 045 478

На 01.07.2018 требования по получению процентов по выданным кредитам, отраженные на балансовых счетах, составили 7 775 тыс. руб. (из них просроченные – 24 тыс. руб.), на 01.01.2018 – 7 986 тыс. руб. (из них просроченные – 3 тыс. руб.)

4.3 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк признает отложенное налоговое обязательство в связи с переоценкой основных средств в сумме 57 983 тыс. руб., а также признает отложенный налоговый актив в сумме 9 714 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозируется ли получение достаточной налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	01.07.2018	01.07.2017
Расход по текущему налогу	1 463	798
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Экономия (расход) по налогу на прибыль	(1 463)	(798)

4.4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции и бронированные и кассовое оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость								60401
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	407 541	22 214	6 634	13 771	1 878	9 301	1 823	463 162
Поступления	0	0	0	0	0	259	0	259
Выбытия	0	1661	0	226	0	0	0	1 887
Переклассификация	38 595	0						38 595
01.07.2018	368 946	20 553	6 634	13 545	1 878	9 560	1 823	422 939
Накопленная амортизация								
01.01.2018	113 454	7 365	4 448	11 282	1 878	6 346	1 383	146 156
Амортизационные отчисления	2 321	1 436	301	809	0	379	64	5310
Выбытия и списание		1 661	0	57	0	0	0	1 718
Переклассификация	11 571	0						11 571
01.07.2018	104 204	7 140	4 749	12 034	1 878	6 725	1 447	138 177
Остаточная стоимость на 01.07.2018	264 742	13 413	1 885	1 511	0	2 835	376	284 762

	Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции и бронированные и кассовое оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость								60401
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	407 541	25 214	88 279	18 057	21 510	28 678	2 179	591 458
Поступления	0	0	104 804	154	1 955	0	0	106 913
Выбытия	0	3 000	186 449	4 440	21 587	19 377	356	235 209
01.01.2018	407 541	22 214	6 634	13 771	1 878	9 301	1 823	463 162
Накопленная амортизация								60 414
01.01.2017	108 550	7 397	7 417	12 727	5 000	7 255	1 365	149 711
Амортизационные отчисления	4 904	2 968	9 438	2 380	2 091	1 592	56	23 429
Выбытия и	0	3 000	12 407	3 825	5 213	2 501	38	

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

списание								26 984
01.01.2018	113 454	7 365	4 448	11 282	1 878	6 346	1 383	146 156
Остаточная стоимость ОС на 01.01.2018	294 087	14 849	2 186	2 489	0	2 955	440	317 006

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)

	01.07.2018	01.01.2018
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	38 596	-
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(11 681)	-
Итого чистая стоимость НВНОД	26 915	-

Для классификации объекта недвижимости в качестве временно неиспользуемого в основной деятельности Банк определяет критерий существенности (значительности объема) в следующем порядке: в случае передачи в аренду более 70% от всей площади каждого объекта недвижимости такой объект признается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности.

Нежилое помещение по адресу г. Москва, ул. Астрадамская, д.1, стр.1, в котором ранее размещался дополнительный офис, Банк передал в аренду. Доходы, полученные от сдачи данного помещения в аренду, в 2018 году составили 471 тыс. руб. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражена по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нормы амортизации после переклассификации не пересматривались и, соответственно, не изменялись.

Нематериальные активы

	01.07.2018	01.01.2018
Нематериальные активы	12 242	12 242
Амортизация нематериальных активов	(2 865)	(2 113)
Итого чистая стоимость НМА	9 377	10 129

Банк имеет вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств – в виде крышной установки знака "АЛМА БАНК", на 01.07.2018 г. в сумме 5 182 тыс. руб., под данные вложения создан резерв 518 тыс. руб., на 01.01.2018 г. -5 182 тыс. руб., резерв – 518 тыс. руб.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.07.2018 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение 2016-2018 года переоценка основных средств не осуществлялась.

4.5 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.07.2018	01.01.2018
Финансовые активы	8 370	9 430
Требования по получению процентов	8 031	8 668
Требования по прочим операциям	15	24
Незавершенные расчеты	324	738
Нефинансовые активы	24 795	21 860
Расчеты с поставщиками и покупателями	20 730	18 054
Расчеты с прочими дебиторами	128	56
Расходы будущих периодов	2 878	2 898

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

Налог на добавленную стоимость, уплаченный	295	389
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	764	463
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(13 652)	(13 451)
Итого прочие активы	19 513	17 839

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.07.2018	01.01.2018
в рублях РФ	33 094	30 992
в иностранной валюте	71	298
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(13 652)	(13 451)
Итого прочие активы	19 513	17 839

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.07.2018	01.01.2018
до востребования и на 1 день	1 140	936
до 30 дней	10 865	12 071
от 31 до 90 дней	313	2 471
от 91 до 180 дней	687	51
от 181 дня до 1 года	3 171	1 746
свыше 1 года	987	1 510
Просроченные требования	16 002	12 505
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(13 652)	(13 451)
Итого прочие активы	19 513	17 839

4.6 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета банков – резидентов	13	34 171
Корреспондентские счета банков – нерезидентов	-	176
Средства кредитных организаций	13	34 347

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:

	01.07.2018	01.01.2018
до востребования и на 1 день	13	34 347
от 8 до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
Итого средства кредитных организаций	13	34 347

4.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	01.07.2018	01.01.2018
срочные депозиты и прочие привлеченные средства (нотариусов)	563 038	552 308
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	932 286	1 043 814
обязательства по аккредитивам	-	18 972
невывлаченные переводы	181	31
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 505	1 615 125

Средства клиентов по видам экономической деятельности

	01.07.2018	01.01.2018
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	161 537	166 161
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	621 165	608 061
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	368 521	296 869
Деятельность профессиональная, научная и техническая	114 118	202 410
Обрабатывающие производства	80 536	70 632
Строительство	37 456	86 757
Прочие	26 062	18 941
Транспортировка и хранение	21 679	75 247
Деятельность в области информации и связи	15 649	12 775
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	15 618	22 849
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	15 412	22 303
Деятельность финансовая и страховая	4 166	1 174
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 704	3 567
Образование	3 221	1 129
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 890	3 932
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 358	3 088
Добыча полезных ископаемых	79	-
Прочие привлеченные средства (нотариусов и адвокатов)	1 153	227
Обязательства по аккредитивам	-	18 972
Невыплаченные переводы	181	31
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 505	1 615 125

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.07.2018	01.01.2018
Клиенты – резиденты Российской Федерации	990 014	1 098 590
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	3 457	55
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	502 034	516 480
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 505	1 615 125

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.07.2018	01.01.2018
до востребования и на 1 день	832 753	967 326
до 30 дней	8 300	3 000
от 31 до 90 дней	13 300	11 100
от 91 до 180 дней	39750	33 000
от 181 дня до 1 года	-	3950
свыше 1 года	601 402	596 749
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 505	1 615 125

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.07.2018 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, отсутствовали (на 01.01.2018 – 125 450 тыс. руб.).

В целях данного раскрытия под крупнейшими кредиторами (вкладчиками) понимаются клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

4.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.07.2018	01.01.2018
Финансовые обязательства	5 401	2 594
Обязательства по уплате процентов	2 532	1 244
Обязательства по прочим операциям	1 653	763
Арендные обязательства	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	-
Расчеты с поставщиками	1 216	587
Незавершенные расчеты	-	-
Нефинансовые обязательства	16 978	14 687
Расчеты с работниками по оплате труда	10 708	10 288
Расчеты по налогам и сборам	730	2 348
Доходы будущих периодов	-	11
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 540	2 040
Резервы – оценочные обязательства	-	-
Итого прочие обязательства	22 379	17 281

В связи с вступлением с 1 января 2016 года Положения Банка России от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком признаны в составе расходов оплата отсутствий работников (ежегодные оплачиваемые отпуска).

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.07.2018	01.01.2018
в рублях РФ	22 379	17 251
в иностранной валюте	-	30
Итого прочие обязательства	22 379	17 281

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.07.2018	01.01.2018
до востребования и на 1 день	15 218	15169
до 30 дней	7 161	2047
от 31 до 90 дней		11
от 91 до 180 дней		54
от 181 дня до 1 года		-
свыше 1 года	-	-
Итого прочие обязательства	22 379	17 281

4.9 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.07.2018	01.01.2018
Уставный капитал	47 500	47 500
сформированный обыкновенными акциями	47 450	47 450
количество обыкновенных акций	4 745 000	4 745 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	0,01	0,01
сформированный привилегированными акциями	50	50
количество привилегированных акций	5 000	5 000
номинальная стоимость привилегированных акций	0,01	0,01

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 47 500 000 (Сорок семь миллионов пятьсот тысяч) рублей и разделен на 4 745 000 (Четыре миллиона семьсот сорок пять тысяч) штук обыкновенных именных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая и 5 000 (Пять тысяч) штук привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Собрании Акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Собраний Акционеров в сроки и в порядке, предусмотренными Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или внутренними документами Банка.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице

	01.07.2018	Восстановление	Создание	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	(202 343)	14 855	(31 091)	(186 107)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(144)	955	(898)	(201)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(8 814)	1 138	(1 288)	(8 664)
Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	-	-	-	-
Резервы под прочие активы	(14 026)	2 232	(2 490)	(13 768)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(2 141)	9 379	(10 129)	(1 391)
Итого	(227 468)	28 559	(45 896)	(210 131)

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА

	01.07.2018	01.07.2017
Доходы от операций с иностранной валютой	19 420	21 346
Расходы от операций с иностранной валютой	(14 900)	(16 563)
Положительная курсовая разница	38 581	124 330
Отрицательная курсовая разница	(37 487)	(122 776)
Итого	5 614	6 337

5.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.07.2018	01.07.2017
Текущие расходы по налогам, в том числе:	3 536	13 129
- налог на добавленную стоимость	2 155	11 697
- налог на имущество	1 264	1 205
- уплаченная государственная пошлина	117	226
- транспортный налог	0	0
- налог на доходы, удержанный у источника выплаты	0	1
Налог на прибыль	1 463	798
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расходы по налогам	4 999	13 927

В 2018 году Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налог на добавленную стоимость
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
- Налог на имущество организаций
- Налог на доходы, удержанный у источника выплаты
- Транспортный налог
- Налог на прибыль

В отчетном период изменения ставок налогов и введения новых налогов не осуществлялось, в связи с чем информация о суммах расхода / дохода, связанных с изменениями в налогообложении, отсутствует.

5.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	01.07.2018	01.07.2017
Расходы на оплату труда	68 617	129 163
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	19 476	29 978
Подготовка и переподготовка кадров	80	172
Прочие расходы на содержание персонала	559	1 564
Итого вознаграждения работникам	88 732	62 814

5.5 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБИТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

	01.07.2018	01.07.2017
Сумма доходов от выбытия объектов основных средств	162	119
Сумма расходов от выбытия объектов основных средств	0	0
Чистые доходы от выбытия основных средств	162	119

5.6 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали: выбытие инвестиций, прекращение деятельности, урегулирование судебных разбирательств.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47 815	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 985	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	25 015

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	755 113
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 495 518	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	755 113
2.2.1			500 000	из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	326 775	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 377	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	9 377
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	9 714	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	9 714	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	57 983	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 619 068	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

Структура капитала

	01.07.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	1 010 832	1 122 661
Основной капитал	254 109	366 218
Базовый капитал	245 948	366 218
сумма источников базового капитала	263 838	436 689
показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	17 890	70 471
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	755 113	756 443

В состав источников базового капитала Банка включены: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы, убыток текущего года. В состав дополнительного капитала включены сумма прироста стоимости имущества банка за счет переоценки в размере 232 313 тыс. руб., субординированный депозит в размере 500 000 тыс. руб. и уставной капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества, в размере 22 800 тыс. руб.

Информация о показателях достаточности капитала:

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.07.2018	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	44,481%	42,724%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	12,695%	12,287%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	12,695%	12,287%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	13,773%	-

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных значений нормативов достаточности капитала.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Источники капитала на 01.07.2018 г. по сравнению с 01.01.2018 г. снизились на 5 635 тыс. руб. - убыток первого полугодия 2018 года и составили 513 346 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 518 981 тыс. руб.).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 01.07.2018 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.07.2018 сумма обязательных резервов составила 7 698 тыс. руб., на 01.01.2018 – 10 074 тыс. руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г. Москве.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк принимает во внимание все виды рисков, которым согласно специфике деятельности, может быть подвержена кредитная организация:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск.

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным документом является «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «АЛМА БАНК», кроме того, по каждому из видов рисков действует отдельный внутренний нормативный документ.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Комитеты и уполномоченные лица, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по рискам; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками и одобренные соответствующими коллегиальными органами Банка, определяет политику Банка в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Комитеты и уполномоченные лица управляют ресурсами Банка, оценивают отчетные данные о рисках, в рамках полномочий утверждают лимиты проведения операций, информируют Правление об отклонении рисков от установленных значений и формируют предложения о принятии необходимых мер.

Служба внутреннего аудита осуществляют проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляют проверку деятельности СУР и СВК, информируют Совет Директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по руководству комплаенс-функцией Банка, координирует управление комплаенс-рисками, проверяет выполнение комплаенс-функции подразделениями Банка и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне комплаенс-рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства. Общая численность подразделения – 2 человека.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

- оценка совокупного риска Банка, а также его сегментация по отраслям, отдельным видам продуктов, портфелям однородных ссуд, направлениям деятельности;
- формирование основных критериев по идентификации и оценке рисков Банка;
- построение системы скоринга с оценкой рисков и вероятности дефолта для процесса кредитования физических лиц и субъектов МСБ;
- формирование основных критериев оценки подверженности капитала значимым и иным видам риска;
- разработка базовых условий проведения стресс-тестирования.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

На ежемесячной основе Службой управления рисками составляются и анализируются отчеты по кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, операционный (включая процентный риск банковской книги) и риск концентрации. В случае нарушения установленных в Банке предельных лимитов информация об этом доводится до Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Правления Банка, в результате принимаются решения о минимизации принимаемых Банком рисков.

На ежеквартальной основе Службой управления рисками составляется отчет по результатам мониторинга и стресс-тестирования банковских рисков, который содержит оценку основных видов рисков: кредитного, ликвидности, рыночного, операционного риска. Данный отчет утверждается Советом директоров.

10.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным органом управления кредитным риском Банка является Кредитный комитет, ключевой целью которого является реализация основных направлений Кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного ссудного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, координация и контроль за проведением структурными подразделениями Банка единой политики в области кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования денежных ресурсов Банка.

Управление кредитным риском – то принятие комплекса мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение степени риска кредитных организаций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;

- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

Кредитный риск по операциям с заемщиками – кредитными организациями ограничивается системой лимитов, установленных на контрагентов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

Основной целью деятельности КУАП является недопущение дисбаланса структуры активов и пассивов Банка, установление внутрибанковских лимитов и ограничений по видам операций и принимаемым рискам, контроль над выполнением обязательных нормативов Банка России, внутрибанковских лимитов и ограничений, разработка мер по оптимизации соотношения риск/доходность.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчет об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Совокупный объем кредитного риска:

№п/п	Наименование показателя	01.07.2018			01.01.2018		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 048 223	1 854 557	1 204 085	2 235 567	2 032 571	1 337 035
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	538 281	538 281	-	614 010	614 010	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	140 435	140 239	28 048	101 948	101 908	20 382
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 369 507	1 176 037	1 176 037	1 519 609	1 316 653	1 316 653
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	11 861	11 861	372	12 373	12 373	475
2.2	с повышенными коэффициентами риска	258 862	228 161	321 221	195 055	189 315	267 532

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

3	Кредиты на потребительские цели	461	456	502	623	618	679
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	243 363	241 222	0	149 921	148 530	4 566
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-
	ИТОГО	2 562 770	2 336 257	1 526 180	2 443 618	2 234 877	1 605 720

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

	максимально допустимые значения	01.07.2018	01.01.2018
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	20,138%	20,850%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	82,911%	75,451%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам – Н9.1	50,0%	0,00%	0,00%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3,0%	0,522%	0,674%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	17,632%	12,035%

В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе межбанковские кредиты и проценты по данной ссудной задолженности), размере резерва без учета обеспечения и фактически сформированного резерва

	01.07.2018			01.01.2018		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	134 486	-	-	69 727	-	-
2 группа	677 733	(11 191)	(13 081)	644 748	(9 906)	(12 032)
3 группа	239 384	(23 920)	(115 231)	347 945	(25 842)	(143 791)
4 группа	146 621	(16 268)	(78 415)	79 813	(574)	(40 704)
5 группа	151 108	(151 108)	(151 108)	149 986	(149 986)	(149 986)
Итого	1 349 332	(202 487)	(357 835)	1 292 219	(186 308)	(346 513)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

01.07.2018 **01.07.2017**

Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	(186 308)	(181 787)
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(31 989)	(33 902)
Восстановление ранее созданных резервов	15 810	57 432
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(202 487)	(158 257)
Резерв на индивидуальной основе	(202 452)	(158 195)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(35)	(62)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.07.2018 величина реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 107 753 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 91 419 тыс. руб.); по кредитам, предоставленным физическим лицам, реструктурированная задолженность составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2018 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 168 651 тыс. руб., что составляет 12.58 % от ссудной и приравненной к ней задолженности и 8,06 % от активов Банка (на 01.01.2018 – 149 986 тыс. руб., что составляет 8.22% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,68% от активов Банка). В целях данного раскрытия просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Основные принципы залоговой политики Банка:

- формирование надежного залогового портфеля;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залоговым имуществом;
- обеспечение возврата предоставленных кредитов за счет создания надежного залогового портфеля;
- наличие имущественного обеспечения не является единственно возможным вариантом возврата кредита и должно рассматриваться только в комплексе с оценкой финансового положения Заемщика и его кредитоспособности.

Обеспечение кредитной сделки преследует следующие основные цели:

- выступает источником возврата кредитных средств (в части, обеспеченной залогом) в случае дефолта (несостоятельности) заемщика и поручителей или иных оснований, повлекших невозможность погашения обязательств по кредиту;
- стимулирует заемщика к полному и своевременному обслуживанию и возврату кредита;
- является дополнительным источником информации для вынесения суждения о степени кредитоспособности и платежеспособности Заемщика.

Обеспечение для целей залога делится на следующие виды:

- Залог недвижимых имущественных активов - здания / сооружения, в т.ч. часть зданий / сооружений, нежилые помещения, объекты незавершенного строительства (если права собственности на объект незавершенного строительства оформлены), воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, квартиры и жилые дома, земельные участки, за исключением участков указанных в ст. 63 102-ФЗ, земельные участки со строящимися объектами/зданиями, предприятия - как имущественные комплексы, единый недвижимый комплекс, машино-места;
- Залог движимых имущественных активов - транспортные средства, самоходная техника, машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке), приобретаемое движимое имущество (оборудование, транспортные средства, товарно-материальные ценности) с обязательным одновременным оформлением залога имущественных прав по контракту (договору) поставки (покупки) данного имущества;

- Залог имущественных прав требований - имущественные права по контракту (договору) на реализацию продукции или оказание услуг, при этом сроки выполнения обязательств по Договору о предоставлении кредита целесообразно синхронизировать с планируемыми сроками поступления выручки по контракту (договору); имущественные права по контракту (договору) поставки (покупки) движимого имущества, (оформляются в обязательном порядке при залоге приобретаемого движимого имущества, в том числе при финансировании операций лизинга; имущественные права на строящиеся площади, имущественные права по договору аренды, залог права аренды земельного участка (данный вид обеспечения используются при финансировании строительных проектов); имущественные права по договору лизинга (используется в обязательном порядке при финансировании операций лизинга);
- Гарантийный депозит (вклад) - размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:
 - отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);
 - срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.
- Залог прав по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета:
 - Залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета,
 - Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен также при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете.
- Залог ценных бумаг - государственные федеральные ценные бумаги Российской Федерации, долговые ликвидные ценные бумаги банков (векселя, облигации, депозитные сертификаты), долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов (векселя, облигации), акции банков и корпоративных эмитентов;

Определение рыночной стоимости имущества:

- рыночная стоимость имущества – наиболее вероятная цена, по которой объект может быть реализован на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;
- рыночная стоимость имущества определяется в зависимости от вида имущества, предоставляемого Банку в залог. Оценка предоставляемого Банку в залог имущества осуществляется специализированными организациями (независимыми экспертами), имеющими право (лицензию) на осуществление оценочной деятельности, и/или сотрудником(ами) Отдела верификации и выездных проверок (в случае необходимости при этом могут быть задействованы сотрудники Управления кредитования).
- при отсутствии заключения специализированной организации (независимого эксперта), имеющей (имеющего) право на осуществление оценочной деятельности, оценочная (рыночная) стоимость залога принимается сотрудником(ами) Отдела верификации и выездных проверок в соответствии со среднерыночной стоимостью объекта оценки. При этом для определения оценочной (рыночной) стоимости залога, сотрудниками сотрудником(ами) Отдела верификации и выездных проверок может быть использована информация о предложениях к продаже товара, аналогичного предоставляемому в залог имуществу из Интернета, специализированных изданий, иных средств массовой информации, а также другая информация.

Справедливая стоимость залога – определяется как рыночная стоимость обеспечения (без учета НДС) за минусом 10% (90% рыночной стоимости обеспечения), взвешиваемая с учетом категории качества

обеспечения с целью корректировки резервов на возможные потери. Категория качества обеспечения определяется в соответствии с Главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения:

	01.07.2018	01.01.2018
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	-	-
Кредиты с обеспечением 2 категории качества		
• залог недвижимости	438 217	716 951
• залог ликвидных вещей	6 132	7 936
Прочие		
• поручительства	339 168	114 877
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	-	-
• залог имущественных прав	89 634	89 634
• залог основных средств, оборудования	212 441	83 454
• товары в обороте	65 132	65 132
• прочие	-	4 000
Необеспеченные кредиты	69 868	149 449
Итого кредитов	1 220 594	1 231 433

В статье «Кредиты с обеспечением второй категории качества» отражены кредиты с соответствующим обеспечением, как участвующим, так и не участвующим в корректировке резерва на возможные потери по ссудам. В статье «Прочие» отражены кредиты, обеспечение по которым не участвует в корректировке резерва на возможные потери по ссудам.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения:

	01.07.2018	01.01.2018
Обеспечение 1 категории качества		
• собственные векселя в залоге	-	-
• гарантийный депозит	-	-
Обеспечение 2 категории качества		
• залог недвижимости	1 115 221	1 284 818
• закладные	-	-
• залог транспортных средств	14 648	20 032
• залог основных средств, оборудования	-	-
• залог товаров в обороте	31 810	32 227
Прочие		
• поручительства	1 430 430	1 157 936
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	-	7 354
• залог имущественных прав	1 158 482	565 575
• залог товаров в обороте	208 790	105 443
• залог основных средств, оборудования	251 362	154 027
• прочие	215 402	219 685
• Итого обеспечения	4 426 145	3 547 097

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и осуществляется Службой управления рисками, Казначейством и Кредитным комитетом Банка на основании внутренних документов. Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Процентный риск, всего, в том числе:	-	-
- общий процентный риск	-	-
- специальный процентный риск	-	-
Фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
-общий фондовый риск	-	-
-специальный фондовый риск	-	-
Товарный риск	-	-
Валютный риск	-	-
Рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	-	-

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии

одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк не принимает процентный риск.

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

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с отрицательной переоценкой открытой валютной позиции.

На 01.07.2018 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 17.03.2017г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные лимиты открытых валютных позиций.

Информация о концентрации валютного риска по состоянию на 01.07.2018:

на 01.07.2018	всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	53 350	40 776	8 334	4 240	-
Средства в центральных банках	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 697	59 697	-	-	-
Обязательные резервы	7 698	7 698	-	-	-
Средства в кредитных организациях	54 876	22 379	10 921	5 311	16 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	1 564 192	1 563 307	885	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы в том числе:	317 398	317 398	-	-	-
инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
Нематериальные активы в том числе:	9 377	9 377	-	-	-

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

Гудвил			-	-	-
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9 377	9 377			
Налоговые активы в том числе:	13 351	13 351	-	-	-
отложенные налоговые активы	9 714	9 714	-	-	-
Прочие активы	19 513	19 441	-	72	-
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Всего активов	2 091 754	2 045 726	20 140	9 623	16 265
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	-	-	-	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций	13	13	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 495 505	1 463 084	10 921	5 235	16 265
Вклады физических лиц	161 537	151 984	5 703	3 850	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	
Выпущенные долговые обязательства	387	-	387	-	-
Налоговые обязательства		-	-	-	-
В том числе отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-	-
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	-	-	-	
Прочие обязательства	22 379	21 460	-	919	-
Резервы на возможные потери	2 141	2 141	-	-	-
Всего обязательств	1 578 408	1 544 681	11 308	6 154	16 265

на 01.01.2018	всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	46 920	34 314	3 554	9 052	-
Средства в центральных банках	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 347	56 347	-	-	-
Обязательные резервы	10 074	10 074	-	-	-
Средства в кредитных организациях	138 841	55 375	34 906	48 560	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	1 637 504	1 635 118	2 386	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы в том числе:	322 714	322 714	-	-	-
инвестиционное имущество			-	-	
Нематериальные активы в том числе:	10 129	10 129	-	-	-
Гудвил			-	-	-
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10 129	10 129			
Налоговые активы в том числе:	14 814	14 814	-	-	-

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 года

отложенные налоговые активы	9 714	9 714	-	-	-
Прочие активы	17 839	17 541	228	70	-
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Всего активов	2 245 108	2 146 352	41 074	57 682	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	-	-	-	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций	34 347	2 982	2 209	29 156	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 615 125	1 547 797	39 210	28 118	-
Вклады физических лиц	166 161	131 653	27 983	6 525	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Налоговые обязательства		-	-	-	-
В том числе отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-	-
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	-	-	-	
Прочие обязательства	17 281	17 251	-	30	-
Резервы на возможные потери	1 391	1 391	-	-	-
Всего обязательств	1 726 127	1 627 404	41 419	57 304	--
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	771	771	-	-	-

10.3 РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Стратегией управления рисками и капиталом в Банке и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. При выполнении своих функций Служба управления рисками осуществляет:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- инициацию изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);

- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- мониторинг и анализ состояния ликвидности с использованием сценариев благоприятного и неблагоприятного для Банка развития событий (стресс-тестирование);
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности о риске потери ликвидности;
- инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности, в том числе по недопущению длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, разработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- незамедлительное информирование органов управления Банка в случае нарушения установленных параметров (существенного ухудшения), влияющих на состояние ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Совет Директоров рассматривает вопросы и утверждает документы, определенные Уставом Банка, в том числе:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования. В целях управления риском ликвидности Правление Банка:
- утверждает в рамках своей компетенции внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры, порядок совершения операций/сделок, влияющих на уровень ликвидности, с целью обеспечения единообразного порядка их проведения и принятия решений, порядка взаимодействия структурных подразделений, определения контрольных функций, порядка формирования и представления отчетности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка;
- рассматривает в целях текущего контроля за управлением риском ликвидности на постоянной основе материалы, подготовленные подразделением по управлению рисками;
- принимает своевременные меры для минимизации риска ликвидности и поддержания его на приемлемом уровне по направлениям деятельности, несущим риск ликвидности, в том числе по недопущению:
 - длительной несбалансированности пассивов и активов Банка длительного ухудшения одного и (или) нескольких показателей уровня ликвидности и/или нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного риска;
 - одновременного длительного отрицательного воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- непропорционального увеличения (одновременного) размера риска при увеличении доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- внутренних процедур и политик, принятых в Банке по управлению рисками;
- своевременно выявляют недостатки в процессах управления риском, которые могут привести к возникновению существенных нарушений в ближайшем будущем, принимает меры по управлению риском и совершенствованию методов его управления, в том числе в части полномочий принятия решений, выполнения принятых решений и контроля;
- принимает меры по повышению квалификации уровня служащих, занятых как в новых направлениях деятельности Банка, так и в существующих процессах, с целью исключения нарушения внутренних правил, порядков и процедур, установленных Банком, исключения неквалифицированных действий, в том числе с целью снижения рисков, которые могут возникнуть в этом случае, а также поддержания репутации Банка перед своими акционерами, клиентами и контрагентами в настоящей и будущей деятельности.

В рамках управления риском потери ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- регулярное рассмотрение и контроль информации о состоянии ликвидности, выполнении поручений КУАП, соблюдении обязательных нормативов Банка России;
- анализ структуры активов и пассивов Банка и выработка рекомендаций по формированию оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска;

- рассмотрение отчетных данных о значимых и иных видах рисков, формируемых в рамках ВПОДК, принятие управленческих решений в пределах делегированных полномочий.

При выполнении своих функций Казначейство Банка:

- осуществляет в рамках своих полномочий размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке;
- контролирует соблюдение установленных лимитов при совершении операций/сделок в рамках своей компетенции;
- инициирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- совершает в рамках своих полномочий операции (сделки) с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления и решениям Комитета по управлению активами и пассивами.

Управление отчетности Банка осуществляет:

- расчет нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И;
- составление форм обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России №4212-У, в том числе используемых для анализа риска ликвидности;
- информирование заинтересованных сотрудников Банка о результатах расчета коэффициентов ликвидности;
- информирование органов управления Банка в случаях нарушения нормативов ликвидности, предусмотренных внутренними документами Банка.

Операционный департамент Банка осуществляет:

- информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- установление очередности платежей исходя из их срочности при соблюдении требований законодательства;

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют:

- постоянный контроль выполнения сотрудниками подчиненных структурных подразделений предусмотренных процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- своевременное информирование Службы управления рисками обо всех изменениях в деятельности подразделений и совершении операций/сделок, которые могут существенно повлиять на состояние ликвидности, в том числе на изменение значения показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

	допустимые значения	01.07.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	114,950%	136,656%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	283,143%	372,107%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	14,203%	18,989%

Мероприятия по минимизации риска ликвидности и поддержанию ее на приемлемом для Банка уровне является одной из составляющей плана обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности (план ОНиВД).

Основными мероприятиями по предотвращению и минимизации риска ликвидности являются:

- постоянный мониторинг и оценка существующей в Банке системы управления активами и пассивами;
- выявление возможных угроз ликвидности;
- анализ условий договоров (генеральных соглашений) с основными организациями-контрагентами (оценка правовых, репутационных рисков в условиях возникновения непредвиденных обстоятельств);
- определение контрагентов по договорам финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;

- рассмотрение условий и заключение договоров финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- разработка мероприятий в рамках Плана ОНиВД в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности;
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения на случай прямой угрозы потери деловой репутации;
- разработка правил и процедур распределения ответственности и полномочий между руководителями и подразделениями в условиях чрезвычайного режима;
- разработка порядка действий и инструкций для руководителей и сотрудников структурных подразделений в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Планом ОНиВД может предусматриваться возможность реализации отдельных автономных частей плана, связанных с проявлением таких факторов, как непредвиденный дефицит ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, отказа кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств.

10.4 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Стресс-тестирование – всесторонняя оценка значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

Основные задачи стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- своевременная корректировка уровня ликвидности;
- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения финансовой устойчивости.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ («умеренный», «консервативный» и «пессимистичный»). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Стресс-тестирование предусматривает более одного негативного сценария, включая наиболее консервативный. При формировании сценария рассматриваются исторические события и гипотетические условия.

Банк проводит стресс-тестирование следующих рисков: кредитного риска, процентного риска, риска концентрации, также Банк проводит оценку влияния стресс-тестирования на достаточность капитала Банка.

Результатом стресс-тестирования являются:

- оценка потенциальных потерь Банка;
- оценка оптимального размера запаса ликвидности;
- оценка уровня достаточности капитала после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала;
- идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Банк на регулярной основе производит информирование единоличного и коллегиального исполнительного органов Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования.

10.5 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

На отчетную дату 01.07.2018 в балансе Банка отсутствуют требования по уступке прав (на 01.01.2018 г. – присутствуют в сумме 59 550 тыс. руб., полученные по номиналу от АО «Тройка-Д Банк»).

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. №217н.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

осуществляются на рыночных условиях.

Наименование показателя	На 01 июля 2018			На 01 января 2018		
	Материнская организация или лица, контролирурующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Материнская организация или лица, контролирующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 июля	-	3 150	185 194	-	4 258	115 983
В том числе просроченные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	(16 741)	-	-	(2 881)
Кредиты, не погашенные на 1 июля за вычетом резервов	-	3 150	168 453	-	4 258	113 102
Привлеченные средства на 1 июля	-	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета на 1 июля	13	426	3 092	34 171	115	4 259
Условные обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии	-	-	1 987	-	-	360
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	213	10 294	420	152	15 114
Процентные расходы	-	-	(11)	-	(190)	(19)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Операционные и комиссионные доходы	(1 148)	-	342	(737)	-	1 150

Операционные и комиссионные расходы	(11)	(60)	(274)	-	(58)	(1 399)
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	-	(13 593)	-	-	(40 445)	(4 155)
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения	-	(2 512)	-	-	(5 350)	(881)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

13.1 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	численность
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления • члены Правления 	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	<ul style="list-style-type: none"> • члены комитетов, созданных в соответствии с решениями органов управления Банка, принимающих решения (самостоятельные и (или) в составе коллегиальных и исполнительных органов Банка) об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка 	10

13.2 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	2018		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	10 562	-	15,39%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	8 753	-	12,76%

В 2018 году не осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда, определяемой в зависимости от результатов деятельности Банка в целом - от размера прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также выплата выходных пособий, отсрочка и корректировка вознаграждений.

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2018 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

15. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Банк раскрывает публикуемые формы отчетности на сайте кредитной организации www.almabank.ru. Дата опубликования промежуточной отчетности на 01.07.2018 г. – 31 июля 2018 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

31 июля 2018 года