

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
БАНК»**

**по состоянию на 01 октября 2018 года**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

---

<b><u>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</u></b>	<b><u>3</u></b>
<b><u>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</u></b>	<b><u>10</u></b>
<b><u>3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b><u>4. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</u></b>	<b><u>13</u></b>
<b><u>5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....</u></b>	<b><u>14</u></b>
<b><u>6. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....</u></b>	<b><u>15</u></b>
<b><u>7. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....</u></b>	<b><u>16</u></b>
<b><u>8. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ .....</u></b>	<b><u>16</u></b>

Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018г.:

Таблица 1.1

тыс. руб.

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,  в том числе сформированный:"	<u>1</u>	25 015
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	755 113
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	15, 16	1 557 695	X	X	X

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года*

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<a href="#">32</a>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	755 113
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	<a href="#">10</a>	324 101	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	9 022	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)	<a href="#">8</a>	-
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)	<a href="#">9</a>	9 022
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего,  в том числе:	<a href="#">9</a>	9 714	X	X	X

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года*

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	9 714	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">20</a>	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:	<a href="#">25</a>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">37, 41.1.2</a>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	-

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года*

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	1 717 218	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	-

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.10.2018	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	42,060%	42,724%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	11,894%	12,287%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	11,894%	12,287%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	13,426%	-

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

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0) в течение отчетного периода находился выше установленного Банком России нормативного значения 8,0% и на 01.10.2018 составило 42,060%. Фактическое значение показателя базового капитала составило 11,894% при нормативном значении 4,5%, фактическое значение показателя основного капитала составило 11,894% при нормативном значении 6,0%. Фактическое значение показателя финансового рычага составило 13,426% при нормативном значении 3,0%.

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0) на 01.01.2018 составило 42,724% при нормативном значении 8,0%. Фактическое значение показателя базового капитала составило 12,287% при нормативном значении 4,5%, фактическое значение показателя основного капитала составило 12,287% при нормативном значении 6,0%.

По состоянию на 01 октября 2018 года Банком привлечен субординированный депозит, учитываемый в капитале Банка. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Пояснительная информация по субординированному займу, который отражен в разделе 5 формы 0409808 по состоянию на 01.10.2018:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ТОО "AKSU TRAVEL"	03.08.2016	06.07.2026г.	500 000

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2018			01.01.2018		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 113 694	1 913 141	1 328 281	2 235 567	2 032 571	1 337 035
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	508 563	508 563	0	614 010	614 010	0
	государственные органы	0	0	0	0	0	0
	кредитные организации	508 563	508 563	0	614 010	614 010	0
	организации	0	0	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года*

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	95 455	95 371	19 074	101 948	101 908	20 382
	кредитные организации	95 455	95 371	19 074	7 889	7 889	1 578
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 509 676	1 309 207	1 309 207	1 519 609	1 316 653	1 316 653
	кредитные организации	18 317	9 614	9 614	71 702	71 700	71 700
	физические лица	1 392 057	1 203 642	1 203 642	1 415 434	1 214 859	1 214 859
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
	физические лица	99 302	95 951	95 951	32 473	30 094	30 094
2	<b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 867	11 867	373	12 373	12 373	475
	кредитные организации	11 867	11 867	373	12 373	12 373	475
	физические лица	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	266 830	232 883	326 482	195 055	189 315	267 532
	кредитные организации	0	0	0	0	0	0
	физические лица	219 761	199 300	276 107	170 205	166 607	234 675
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	465	228	251	623	618	679
	физические лица	465	228	251	623	618	679
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>64 045</b>	<b>63 587</b>	<b>0</b>	<b>149 921</b>	<b>148 530</b>	<b>4 566</b>
	организации	55 709	55 252	0	149 561	148 170	4 566
	физические лица	8 336	8 335	0	360	360	0
5	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>		<b>X</b>			<b>X</b>	
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 456 901</b>	<b>2 221 706</b>	<b>1 655 387</b>	<b>2 443 618</b>	<b>2 234 877</b>	<b>1 605 720</b>



Существенных изменений требований, взвешенных по уровню риска, в отчетном периоде не произошло.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2018			01.01.2018		
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 113 694</b>	<b>1 913 141</b>	<b>1 328 281</b>	<b>2 235 567</b>	<b>2 032 571</b>	<b>1 337 035</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	508 563	508 563	0	614 010	614 010	0
	Россия	508 563	508 563	0	614 010	614 010	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	95 455	95 371	19 074	101 948	101 908	20 382
	Россия	81 364	81 280	16 256	94 059	94 019	18 804
	Германия	14 091	14 091	2 818	7 889	7 889	1 578
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 509 676	1 309 207	1 309 207	1 519 609	1 316 653	1 316 653
	Россия	1 365 027	1 171 557	1 171 557	1 514 270	1 311 392	1 311 392
	Казахстан	3 864	3 824	3 824	5 191	5 113	5 113
	Армения	-	-	-	148	148	148
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	<b>Активы с иными коэффициентам и риска всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 867	11 867	373	12 373	12 373	475
	Россия	11 867	11 867	373	12 373	12 373	475

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	266 830	232 883	326 482	195 055	189 315	267 532
	Россия	262 720	228 773	320 316	189 859	184 119	260 777
	Казахстан	4 110	4 110	6 166	5 196	5 196	6 755
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	465	228	251	623	618	679
	Россия	-	-	-	106	106	117
	Казахстан	465	228	251	517	512	562
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	64 045	63 587	0	149 921	148 530	4 566
	Россия	64 045	63 587	0	149 921	148 530	4 566
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 456 901</b>	<b>2 221 706</b>	<b>1 655 387</b>	<b>2 443 618</b>	<b>2 234 877</b>	<b>1 605 720</b>

Требований к контрагентам-нерезидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, на 01 октября 2018 года у Банка не было.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Таблица 2.1 «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 630 729	1 501 523	130 458
2	при применении стандартизированного подхода	1 630 729	1 501 523	130 458
3	при применении ПВП	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	373	372	30
5	при применении стандартизированного подхода	373	-	30
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года*

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	744 225	724 350	57 948
20	при применении базового индикативного подхода	744 225	724 350	57 948
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	24 285	24 285	1 943
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма <b>строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24</b> )	2 379 737	2 250 530	190 379

Существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, в отчетном периоде не произошло.

**3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

**Таблица 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 745 830	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 октября 2018 года*

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	61 769	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	34 316	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 162 909	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	150 179	-
8	Основные средства	-	-	315 070	-
9	Прочие активы	-	-	21 587	-

Банк не имеет обремененных активов и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

**Таблица 3.4 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	14 091	7 995
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	8 396	11 096
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	8 396	11 096
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	502 081	516 711
4.1	банков-нерезидентов	-	176
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	500 468	500 055
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 613	16 480

В графах 3 и 4 приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на соответствующие даты в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами- нерезидентами.

В составе средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, 500 000 тыс. руб. составляет субординированный депозит, полученный в июле 2016 года от TOO AKSU TRAVEL на срок 10 лет под 0,5 % годовых и вошедший в состав дополнительного капитала Банка.

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

**Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У, в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

**Таблица 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 511-П»**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	122 327	15.3	18 716	0.73	894	-14.57	-17 822
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

## 5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации и внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>57 948</b>	<b>59 538</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	386 318	396 920
Чистые процентные доходы	229 656	221 035
Чистые непроцентные доходы	156 662	175 885
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2018 года составляют 57 948 тыс. руб. Продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) АО «Первый Инвестиционный Банк» не применяет.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- мониторинг и оценка операционного риска;
- минимизация и поддержание уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация и внедрение электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы Банка, соответствующей требованиям Банка России;
- поддержание положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников Банка на качественном уровне;
- поддержание профессионального уровня персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций, путем организации обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в связи с развитием новых направлений деятельности Банка;
- проведение оценки профессиональных знаний сотрудников Банка;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий структурных подразделений Банка в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- повышение качества используемых Банком программных продуктов;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, которые проводятся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (далее – АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников Банка к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

## **6. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

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

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенными банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки),
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует анализ рынка банковских услуг.

Принятие решений по установлению процентных ставок по размещению и привлечению ресурсов осуществляется ответственными подразделениями Банка и утверждаются Правлением Банка.

Воздействие на нераспределенную прибыль и капитал при изменении денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки и сохранении остальных характеристик (влияние прочих валют несущественно):

	01.10.2018	01.01.2018
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-12 739	-15 168
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+12 739	+15 168

## **7. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ**

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», информация об обязательных нормативах представлена разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ**

Банк раскрывает информацию о рисках на сайте кредитной организации [www.finbank.ru](http://www.finbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата опубликования информации о рисках на 01.10.2018 г. – 22 ноября 2018 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

22 ноября 2018 года