

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

**по состоянию на 01 января 2019 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</b>	<b>4</b>
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....</b>	<b>11</b>
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ .....</b>	<b>12</b>
<b>4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....</b>	<b>13</b>
<b>5. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</b>	<b>14</b>
<b>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....</b>	<b>20</b>
<b>7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....</b>	<b>25</b>
<b>8. 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».....</b>	<b>25</b>
<b>9. АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П.....</b>	<b>25</b>
<b>10. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</b>	<b>26</b>
<b>11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....</b>	<b>27</b>
<b>12. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....</b>	<b>29</b>
<b>13. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....</b>	<b>29</b>
<b>14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....</b>	<b>30</b>
<b>15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....</b>	<b>30</b>
15.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.....	31
15.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда .....	31
15.3 Описание сферы применения системы оплаты труда .....	31
15.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков .....	31
15.5 Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.....	31
15.6 информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда .....	32
15.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками .....	33
15.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда .....	33
15.9 Информация о видах и суммах выплат .....	33

**16. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ ..... 34**

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):

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>	763 715
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	15, 16	1 955 894	X	X	X

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 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>	763 715
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	<a href="#">10</a>	320 122	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	8 114	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>	8 114
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 января 2019 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 января 2019 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	1 865 542	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	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	41,926%	42,724%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	12,071%	12,287%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	12,071%	12,287%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	11,408%	-

В отчетном периоде Банк выполнял требования по капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка согласно применяемой в Банке системе управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание 3624-У).

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	1 019 439	1 005 940
Основной капитал	255 724	250 827
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)</b>	<b>25,08%</b>	<b>24,93%</b>

В состав источников базового капитала Банка включены: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, прибыль предшествующих лет. В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы. 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., уставной капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества, в размере 22 800 тыс. руб. и прибыль текущего года.

Ниже представлена пояснительная информация по субординированному депозиту, который отражен в Разделе 5 формы 0409808 по состоянию на 01.01.2019:

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, кредитные организации, государственные органы, физические лица) представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		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	2 424 335	2 228 231	1 261 851	2 235 567	2 032 571	1 337 035
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	938 706	938 706	0	614 010	614 010	0



*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года*

	из них:						
	государственные органы	0	0	0	0	0	0
	кредитные организации	938 706	938 706	0	614 010	614 010	0
	организации	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	35 046	34 592	6 918	101 948	101 908	20 382
	кредитные организации	35 046	34 592	6 918	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:	1 450 583	1 254 933	1 254 933	1 519 609	1 316 653	1 316 653
	кредитные организации	30 252	21 183	21 183	71 702	71 700	71 700
	организации	1 282 433	1 099 697	1 099 697	1 415 434	1 214 859	1 214 859
	физические лица	137 898	134 053	134 053	32 473	30 094	30 094
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
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:	26 783	26 783	3 357	12 373	12 373	475
	кредитные организации	26 783	26 783	3 357	12 373	12 373	475
	физические лица	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	80 505	55 468	92 699	195 055	189 315	267 532
	кредитные организации	0	0	0	0	0	0
	организации	48 463	36 558	64 520	170 205	166 607	234 675
	физические лица	32 042	18 910	28 179	24 850	22 708	32 857
3	<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>623</b>	<b>618</b>	<b>679</b>
	физические лица	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>623</b>	<b>618</b>	<b>679</b>
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>78 532</b>	<b>77 687</b>	<b>0</b>	<b>149 921</b>	<b>148 530</b>	<b>4 566</b>
	организации	64 018	63 579	0	149 561	148 170	4 566

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года*

	физические лица	14 514	14 108	0	360	360	0
5	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>		X			X	
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 610 495</b>	<b>2 388 169</b>	<b>1 357 907</b>	<b>2 443 618</b>	<b>2 234 877</b>	<b>1 605 720</b>

Стоимость активов, взвешенных по уровню риска, на отчетную дату составило 1 357 907 тыс.руб., снизившись на 15,4% по отношению к данным на начало отчетного года.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019			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>2 424 335</b>	<b>2 228 231</b>	<b>1 261 851</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:	938 706	938 706	0	614 010	614 010	0
	Россия	938 706	938 706	0	614 010	614 010	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	35 046	34 592	6 918	101 948	101 908	20 382
	Россия	19 485	19 031	3 806	94 059	94 019	18 804
	Германия	15 561	15 561	3 112	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:	1 450 583	1 254 933	1 254 933	1 519 609	1 316 653	1 316 653
	Россия	1 443 846	1 249 714	1 249 714	1 514 270	1 311 392	1 311 392
	Казахстан	6 737	5 219	5 219	5 191	5 113	5 113
	Армения	0	0	0	148	148	148
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих	-	-	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года

	страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентам и риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	26 783	26 783	3 357	12 373	12 373	475
	Россия	26 783	26 783	3 357	12 373	12 373	475
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	80 505	55 468	92 699	195 055	189 315	267 532
	Россия	80 351	55 313	92 498	189 859	184 119	260 777
	Казахстан	0	0	0	5 196	5 196	6 755
	НРБ	155	155	202			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	339	-	-	623	618	679
	Россия	-	-	-	106	106	117
	Казахстан	339	-	-	517	512	562
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	78 532	77 687	0	149 921	148 530	4 566
	Россия	78 532	77 687	0	149 921	148 530	4 566
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 610 495</b>	<b>2 388 169</b>	<b>1 357 907</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 января 2019 года у Банка не было.

**2. 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:	1 330 265	1 630 729	106 421
2	при применении стандартизированного подхода	1 330 265	1 630 729	106 421

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года

3	при применении ПВП	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 357	373	269
5	при применении стандартизированного подхода	3 357	373	269
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (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	-	-	-
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 ПВП, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВП с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	349 271	-	27 942
17	при применении стандартизированного подхода	349 271	-	27 942
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	724 350	724 350	57 948
20	при применении базового индикативного подхода	724 350	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 ПВП и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 431 528	2 379 737	194 523

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

### 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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года*

1	Всего активов, в том числе:	-	-	1714 158	16 889
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	81 721	16 889
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:	-	-	64 832	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	64 832	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	54 124	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 010	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 088 138	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	159 055	-
8	Основные средства	-	-	312 379	-
9	Прочие активы	-	-	17 732	-

По состоянию на 1 января 2019 года операции Банка, осуществляемые с обременением активов, отсутствуют; 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.

При заполнении данной таблицы в качестве рейтингов долгосрочной кредитоспособности аналогично Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков», п. 1.5 принимаются во внимание только рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) (далее - иностранные кредитные рейтинговые агентства), в отношении иностранных объектов рейтинга. В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее - российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало
-------	-------------------------	-------------------------	------------------

			<b>отчетного года</b>
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	15 561	7 995
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 033	11 096
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 033	11 096
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	194 495	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	194 495	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	569 332	516 711
4.1	банков-нерезидентов	0	176
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	500 861	500 055
4.3	физических лиц - нерезидентов	68 471	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. Общая сумма требований к нерезидентам на отчетную дату составила 216 089 тыс. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 196 998 тыс. руб. в основном за счет вложений Банка в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов.

## **5. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основная информация по кредитному риску раскрыта в пояснительной информации к публикуемой отчетности на 01 января 2019 года, размещенной на сайте кредитной организации 17 апреля 2019 года. В дополнение раскрывается следующая информация:

### **Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитны	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года*

		х требовани й (обязател ьств), находящи хся в состоянии дефолта	(обязательст в), просроченн ых более чем на 90 дней	(обязательст в), не находящихс я в состоянии дефолта	(обязательст в), просроченн ых не более чем на 90 дней		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	157 520	989 035	-	193 269	953 286
2	Долговые ценные бумаги	-	-	193 524	-	-	193 524
3	Внебалансовые позиции	-	-	78 532	-	845	77 687
4	Итого	-	157 520	1 261 091	-	194 114	1 224 497

Доля активов, просроченных на срок более 90 дней, составляет 11,1 % от совокупной балансовой стоимости активов, что подтверждает удовлетворительное качество финансовых активов Банка. Объем резервов на возможные потери покрывает сумму активов, находящихся в состоянии дефолта (просроченных на срок более 90 дней).

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	150 188
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	7 889
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-557
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода	157 520

(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)
---

По сравнению с предыдущим раскрытием, за второе полугодие 2018г. объем ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, увеличился на 6 423 тыс. руб. (темп роста 4,3%). Такая динамика главным образом обусловлена ростом просроченной задолженности по корпоративному портфелю Банка.

### **Методы снижения кредитного риска**

Основными инструментами регулирования и снижения кредитного риска являются:

- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков, обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение формы кредитования);
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита (принятия риска).

Инструменты снижения кредитного риска также подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

В качестве дополнительных механизмов снижения кредитных рисков Банком могут быть использованы, например, финансовые ковенанты-условия о повышении процентной ставки при снижении отношения капитала к активам заемщика, контроль оборотов, предусмотренных кредитным договором, контроль дебиторской и кредиторской задолженности заемщика в части их оборачиваемости и соблюдения условий хозяйственных договоров на предмет их исполнения (ненарушение сроков оплаты, своевременности поставок), а также таких финансовых ковенант, как ограничение совокупного размера ссудной задолженности, неухудшение финансового состояния, в том числе контроль соблюдения неснижения собственного капитала (чистых активов) заемщика в период действия кредитного договора, ограничение выплат дивидендов, выдачи займов компаниям, входящим в периметр Группы, а так же сторонним компаниям, и прочие.

В целях ограничения уровня остаточного риска Правлением Банка установлен лимит предельного размера остаточного риска по кредитному риску в размере 10% (рассчитывается как 10% от потерь по кредитному риску).

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
	2	3	4	5	7	8	9	



	Кредиты	21 603	931 683	931 683		-	-	-
	Долговые ценные бумаги	193 524	-	-		-	-	-
	Всего, из них:	215 127	931 683	931 683		-	-	-
	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	6 528	6 528	-	-	-	-

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

Объем кредитных требований, подверженных кредитному риску, по которым кредитный риск рассчитывается с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, является несущественным. На 01 января 2019 года он равен 15 561 тыс. руб. – это требования, отраженные в расшифровке 8953.

У Банка отсутствуют кредитные требования, обеспеченные кредитными производными финансовыми инструментами. При проведении кредитных операций Банк значительное внимание уделяет наличию достаточного объема обеспечения, как в форме залога, так и в форме поручительств.

Наличие обеспечения является одним из основных инструментов снижения кредитного риска Банка. На отчетную дату обеспеченность кредитного портфеля юридических лиц и физических лиц оценивается как высокая.

По сравнению с предыдущим раскрытием, за второе полугодие 2018г. произошло уменьшение балансовой стоимости необеспеченных кредитов на 34 447 тыс.руб. (темп снижения 61,5%), а также увеличение балансовой стоимости необеспеченных требований по долговым ценным бумагам (по состоянию на 01.07.2018г. данные требования отсутствовали).

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

тыс. руб.

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180–И «Об обязательных нормативах банков». Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на отчетную дату представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	2	3	4	5	6	7	8

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года*

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	938 706	-	938 706	-	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	9 714	-	9 714	-	24 285	1.79
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	65 297	-	55 774	-	28 101	2.07
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	26 783	-	26 783	-	3 357	0.25
6	Юридические лица	346 706	21 708	220 683	21 491	221 835	16.34
7	Розничные заемщики (контрагенты)	123 519	7 500	72 156	7 500	80 319	5.91
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	107 945	-	107 837	-	107 837	7.94
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	561 601	49 324	539 043	48 696	539 043	39.70
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	39 596	-	26 690	-	40 034	2.95
13	Прочие	313 096	-	313 096	-	313 096	23.06
14	Всего	2 531 963	78 532	2 310 482	77 687	1 357 907	100

Существенных изменений за отчетный период не было.

**Кредитные требования (обязательства)**  
**кредитной организации (банковской группы), оцениваемые**  
**по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,**  
**коэффициентов риска**

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	938 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	938 706
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 714	-	-	-	-	-	9 714
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	34 592	-	-	-	-	21 183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 775
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 783	26 783
6	Юридические лица	21 491	-	-	-	-	-	220 528	-	155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242 174
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 500	-	-	-	-	-	55 719	-	282	-	16 155	-	-	-	-	-	-	-	-	79 656
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	106 010	-	-	-	1 826	-	-	-	-	-	-	-	-	107 836
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	48 696	-	-	-	-	-	538 397	-	646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	587 739
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 690	-	-	-	-	-	-	-	-	26 690
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	313 096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313 096
14	Всего	1 016 393	34 592	-	-	-	-	1 254 933	-	1 083	-	44 671	-	-	9 714	-	-	-	-	26 783	2 388 169

Наибольшую долю в кредитных требованиях Банка составляют требования к юридическим лицам с коэффициентом риска 100%. Также значительным является объем кредитных требований к Банку России,

имеющих коэффициент риска 0%. При этом Банк имеет кредитные требования с коэффициентами риска, превышающими 100%, в т.ч.:

- с коэффициентом риска 110% отражаются кредитные требования к физическим лицам;
- с коэффициентом риска 130% отражаются кредитные требования к связанным с Банком лицам;
- с коэффициентом риска 150% отражаются кредитные требования к физическим лицам, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Следует отметить значительное уменьшение суммы требований к юридическим лицам, взвешиваемых с коэффициентом риска 130% (на 152 594 тыс. руб. по сравнению с предыдущим раскрытием на 01.07.2018 года; это связано с выходом из группы с головной организацией «Тройка-Д Банк»).

## 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Банк в первом полугодии не осуществлял операций с ПФИ. Данные для заполнения таблиц ниже по операциям с ПФИ в этом разделе отсутствуют.

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
	2			5	6	7	8
1	Стандартизованный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)			X	X		

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)			X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)			X	X		
6	Итого			X	X	X	

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)									
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									

9	Итого								
---	-------	--	--	--	--	--	--	--	--

**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоде						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ	ПФИ проданные
-------	---------------------	-----	---------------

р		приобретенные	
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Кредитный риск по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, раскрыт ниже.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 357
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	
3	внебиржевые ПФИ	-	
	биржевые ПФИ	-	

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года*

4			
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	16 783	3 357
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	
13	внебиржевые ПФИ	-	
14	биржевые ПФИ	-	
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	
19	Гарантийный фонд	-	



20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	
----	--	---	--

Существенных изменений за отчетный период не было.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, в связи с чем информация по данному разделу не предоставляется.

## **8. 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	-	-	-	-	-

## **9. АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-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	

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года*

			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	139 455	17.48	24 381	2.34	3 264	-15.14	-21 117
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	-	-	-	-	-	-	-

За второе полугодие 2018г. наблюдалось увеличение объема реструктурированных ссуд на 31 702 тыс. руб., по сравнению с предыдущим раскрытием.

## **10. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Основная информация по рыночному риску раскрыта в пояснительной информации к публикуемой отчетности на 01 января 2019 года, размещенной на сайте кредитной организации 17 апреля 2019 года. В дополнение раскрывается следующая информация:

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации;
- подготовку на рассмотрение Уполномоченными органами управления регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска с периодичностью, определенной внутренними документами Банка;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;

- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

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 при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	27 941,65
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	349 270,63

По состоянию 01.01.2019г. 100% от совокупного объема рыночного риска составляет процентный риск.

На 01.01.2019 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не включается в расчет рыночного риска и, соответственно, нормативов достаточности капитала Банка. На 01.01.2018 года рыночный риск Банка был равен 0.

В Банке осуществляется оценка рыночного риска с использованием внутренних подходов оценки. В качестве основного метода оценки используется методология VaR (Value-at-Risk) - прогнозная величина убытков, которая не будет превышена на заранее определенном временном периоде с заранее определенным уровнем доверительной вероятности. Лимит потерь может быть выражен в процентах и/или в абсолютной величине.

В целях определения и ограничения рисков по операциям с инструментами финансового рынка (долевым, долговым и производным финансовым инструментам) торгового портфеля в соответствии с Инвестиционной декларацией Банка Служба управления рисками на еженедельной основе производит оценку рыночного риска с использованием методологии VaR.

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

выявления операционного риска Банка является сбор данных о реализовавшихся в Банке событиях операционного риска. Основным инструментом, используемым Банком для целей сбора и хранения данных о событиях операционного риска, является информационная система База данных событий операционного риска. Выявление риска осуществляется в каждом структурном подразделении Банка.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	01.01.2019	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

Комплексная СУОР (система управления операционным риском) осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:

- Выявление операционного риска (идентификация);
- оценка;
- минимизация;
- мониторинг;
- контроль.

Основными методами минимизации операционных рисков, контролируемых на уровне Банка, являются:

- разработка организационной структуры, позволяющей распределять полномочия сотрудников Банка таким образом, чтобы обеспечивать не только минимизацию противоправных действий, но и сведение к минимуму вероятности возникновения операционного риска;
- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционных рисков;
- распределение полномочий в автоматизированных системах Банка, наличие системных ограничений, не допускающих ошибок при вводе и обработке данных;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы Банка, соответствующей требованиям Банка России.

Для минимизации операционных рисков Банк применяет следующие основные инструменты:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разграничение прав доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков;
- наличие плана мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности Банка на случай непредвиденных обстоятельств;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, которые вводятся вручную;
- повышение качества используемых Банком программных продуктов;
- совершенствование системы мотивации персонала.

По мере идентификации, мониторинга и измерения операционного риска анализируются действующие процедуры контроля и мероприятия по управлению операционным риском на предмет полноты и эффективности. При необходимости формируются предложения по внедрению новых (дополнительных) процедур контроля и (или) мероприятий по управлению операционным риском.

## 12. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате 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 размещенным 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).

В целях оценки процентного риска Банк применяет метод ГЭП-анализа.

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):

	01.01.2019	01.01.2018
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-10 506	-15 168
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+10 506	+15 168

## 13. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации – риск, возникший в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность; вероятность понесения потерь в связи с сосредоточением значимых видов банковских рисков на отдельных крупных контрагентах (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), сектора экономики, географические зоны, финансовые инструменты.

Для оценки риска концентрации для значимых банковских рисков, Банк анализирует количественные и качественные показатели риска концентрации, по результатам которого, оценивается значение риска концентрации Банка.

Оценка риска концентрации производится Службой управления рисками не реже 1 (одного) раза в квартал в отношении значимых видов банковских рисков, которым может подвергнуться Банк в процессе своей деятельности, и реализация которых может привести к потерям, способным создать угрозу для финансовой устойчивости Банка, в следующем порядке:

- осуществляется оценка риска концентрации для каждого значимого вида банковских рисков;
- осуществляется измерение и ограничение риска концентрации для каждого значимого вида банковских рисков;
- осуществляется оценка уровней риска концентрации для каждого значимого вида банковских рисков;
- осуществляется мониторинг соблюдения ограничений риска концентрации для каждого значимого вида банковских рисков).

#### **14. 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.

#### **15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА**

---

Оплата труда работникам Банка в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с внутренними документами Банка:

- «Положение об оплате труда работников» (редакция 2) (утв. Советом Директоров Банка 18.01.2018. Протокол №1)- «Положение об оплате труда работников» (редакция 3), (утв. Советом Директоров Банка 16.07.2018., Протокол № 11 (далее – Положение) В Положении сохранены основные принципы и подходы к организации и функционированию системы оплаты труда в Банке , уточнена периодичность выплаты премии в рамках нефиксированной части вознаграждения

В Положении предусмотрены следующие основные принципы и условия функционирования системы оплаты труда работников Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие:

- порядок определения должностных окладов, доплат, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, членов исполнительных органов Банка – Председателя Правления Банка, членов Правления Банка;
- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет директоров Банка:

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре утвержденных документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в

том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Согласно Уставу Банка:

- к компетенции Собрания Акционеров Банка относится решение вопроса о выплате вознаграждений членам Совета Директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) о компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, а также об установлении размера таких вознаграждений и компенсаций.

#### 15.1 ИНФОРМАЦИЯ О СПЕЦИАЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА, К КОМПЕТЕНЦИИ КОТОРОГО ОТНОСИТСЯ РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Совет директоров Банка избирает из своего состава конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, на которого возлагает функции подготовки решений Совета директоров по вопросам, относящимся к системе оплаты труда. Вознаграждение указанному лицу выплачивалось на основании решения Совета Директоров.

#### 15.2 ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2018 году Банком не проводились независимые оценки системы оплаты труда.

#### 15.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда Банка применяется во всех подразделениях Банка.

#### 15.4 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	Численность на 01.01.2019	Численность на 01.01.2018
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"><li>• Председатель Правления</li><li>• члены Правления</li></ul>	3	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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</li></ul>	13	10

#### 15.5 ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда направлена на повышение результативности труда, поощрение инициативы и усиление заинтересованности работников в достижении уставных целей Банка.

Основными принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций,
- учет особенностей деятельности отдельных работников по критериям ответственности, напряженности и уровня риска, которому подвергается Банк в результате их действий,
- повышение мотивации (заинтересованности) работников в результатах труда,
- создание условий для привлечения в Банк высококвалифицированных специалистов.

Банк обеспечивает соблюдение системы основных государственных гарантий по оплате труда работников.

Размер вознаграждений в рамках системы оплаты труда работников Банка состоит из двух частей:

- фиксированная часть - должностной оклад, ежемесячная (текущая) премия, доплаты, компенсационные выплаты, надбавки, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть - премия по итогам года, определяемая на основании выполнения количественных и качественных показателей, учитывающих уровень принимаемых рисков и доходность Банка, иные виды премий.

Премия по итогам года определяется с учетом следующих показателей:

- результатов деятельности Банка в целом (в т.ч. размер прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка, достаточность собственных средств (капитала), необходимых на покрытие значимых для Банка рисков),
- результатов деятельности отдельных направлений бизнеса, подразделений и конкретных работников.

При определении размеров нефиксированной части вознаграждения работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, а соответственно, и степень ответственности и напряженности их труда. При определении размеров нефиксированной части вознаграждений работников учитываются количественные и качественные показатели, установленные для различных категорий работников.

Для работников, принимающих риски, размер нефиксированной части вознаграждения определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, результатов выполнения утвержденной Стратегии развития Банка, а также качества исполнения трудовых обязанностей, в частности, отсутствия фактов нарушения трудовой дисциплины, принципов профессиональной (корпоративной) этики.

Для работников, принимающих риски, при расчете показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

При осуществлении Банком долгосрочных проектов к работникам, принимающим риски, может применяться отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов от реализации данных проектов (не менее 3х лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности, в котором реализовывался данный конкретный проект (в том числе путем определения размера нефиксированной части и ее начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов реализации конкретных проектов).

Банк вправе устанавливать иные виды доплат, надбавок и социальных выплат, порядок и условия применения которых определяются в соответствующих внутренних документах Банка (положениях, распоряжениях, приказах).

Изменения и дополнения в существующую систему оплаты труда вносятся в случаях изменения норм и требований действующего законодательства, а также по мере появления значительных изменений условий деятельности Банка (внутренних/внешних), в том числе изменений Стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых Банком рисков.

## **15.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА**

В 2018 году Советом Директоров была рассмотрена Справка «Оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда работников» (Протокол №26 от 24.12.2018г), принято решение об актуализации порядка определения размера вознаграждений при расчете нефиксированной части оплаты труда для работников Банка, с учетом системы количественных показателей в том числе характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок),



величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

#### 15.7 ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система оплаты труда обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляла в 2018 году 100 процентов.

#### 15.8 ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Цели и показатели стимулирования ключевых сотрудников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием качественной и современной системы управления рисками, выявлением и минимизацией различных видов рисков и оцениваются независимо от краткосрочных бизнес-результатов.

Банк намерен развивать и совершенствовать систему вознаграждения работникам Банка с учетом достигнутых результатов работы и уровня принимаемых рисков.

#### 15.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	2018		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	24 038	-	16,89%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	25 007	-	17,57%

  

Категория	2017		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	25 168	-	11,12%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19 514	-	8,62%

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, от уровня достаточности собственных средств (капитала), необходимых на покрытие значимых для Банка рисков). Все выплаты осуществлялись в денежной форме. Стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты в виде акций или иных долевого инструментов не производились, отсрочка и корректировка вознаграждений не осуществлялась. В 2018 году выплаты выходных пособий при увольнении сотрудникам Банка вышеуказанных категорий составили:

2018

Категория	Выплаты при увольнении	Количество работников
Члены исполнительных органов	2 876	1
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1 201	1

На 01.01.2019 численность персонала Банка составила 109 человек (124 человек на 01.01.2018).

#### **16. 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 01.01.2019 г. – 23 апреля 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

23 апреля 2019 года