

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
БАНК»  
по состоянию на 01 июля 2019 года**

Оглавление

<b><u>ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....</u></b>	<b><u>3</u></b>
<b><u>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</u></b>	<b><u>3</u></b>
<b><u>2. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....</u></b>	<b><u>9</u></b>
<b><u>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ .....</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b><u>4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....</u></b>	<b><u>13</u></b>
<b><u>5. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</u></b>	<b><u>14</u></b>
<b><u>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....</u></b>	<b><u>22</u></b>
<b><u>7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮТЕРИЗАЦИИ.....</u></b>	<b><u>26</u></b>
<b><u>8. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</u></b>	<b><u>26</u></b>
<b><u>9. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....</u></b>	<b><u>29</u></b>
<b><u>10. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....</u></b>	<b><u>30</u></b>
<b><u>11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....</u></b>	<b><u>32</u></b>
<b><u>12. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ .....</u></b>	<b><u>332</u></b>

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «Первый Инвестиционный Банк».

Юридический адрес: 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1.

Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У<sup>1</sup> и Указанием Банка России № 4983-У<sup>2</sup>.

Информация о рисках размещается в сети интернет на официальном сайте АО «Первый Инвестиционный Банк» по адресу <https://www.finbank.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течении не менее трех лет с даты ее размещения.

Информация о рисках:

представлена за первое полугодие 2019 года, начинающееся 1 января 2019 года и заканчивающееся 30 июня 2018 года (включительно);

представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

## 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)» по состоянию на 01.07.2019 раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу <https://www.finbank.ru/o-banke/korporativnye-dokumenty/finansovye-pokazateli/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-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 01.07.2019 г. приведена в таблице 1.1:

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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	24 980	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	25 015

<sup>1</sup> Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

<sup>2</sup> Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 333 023	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	757 908
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	309 853	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7507	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7507
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 793	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 793	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	99 249	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 456 019	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составила 25%.

Показатели достаточности капитала

	<b>минимально допустимые значения</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	41,971%	41,926%

Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	11,914%	12,071%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	11,914%	12,071%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	13,416%	11,408%

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

По состоянию на 01 июля 2019 года Банком привлечен субординированный депозит, учитываемый в капитале Банка. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 646-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 4 формы 0409808 по состоянию на 01.07.2019:

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	01.07.2019			01.01.2019		
		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	2 006 116	1 831 926	1 396 884	2 424 335	2 228 231	1 261 851
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	352 458	352 458	-	938 706	938 706	-
	государственные органы	-	-	-	-	-	-
	кредитные организации	352 458	352 458	-	938 706	938 706	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	99 816	99 459	19 892	35 046	34 592	6 918
	кредитные организации	99 816	99 459	19 892	35 046	34 592	6 918
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	6 034	6 034	3 017	-	-	-
	кредитные организации	6 034	6 034	3 017	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 547 808	1 373 974	1 373 974	1 450 583	1 254 933	1 254 933
	кредитные организации	29 415	20 588	20 588	30 252	21 183	21 183

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

	организации	1 446 398	1 304 717	1 304 717	1 282 433	1 099 697	1 099 697
	физические лица	71 995	48 669	48 669	137 898	134 053	134 053
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	23 917	23 917	2 783	26 783	26 783	3 357
	кредитные организации	23 917	23 917	2 783	26 783	26 783	3 357
	физические лица	-	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	86 212	53 266	83 693	80 505	55 468	92 699
	кредитные организации	0	0	0	0	0	0
	организации	42 389	27 604	45 199	48 463	36 558	64 520
	физические лица	43 824	25 662	38 493	32 042	18 910	28 179
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1 768	1 382	2 074	339	-	-
	физические лица	1 768	1 382	2 074	339	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18 743	18 561	-	78 532	77 687	-
	организации	18 743	18 561	-	64 018	63 579	-
	физические лица	-	-	-	14 514	14 108	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 136 756</b>	<b>1 929 052</b>	<b>1 485 433</b>	<b>2 610 495</b>	<b>2 388 169</b>	<b>1 357 907</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	01.07.2019			01.01.2019		
		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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 006 116	1 831 926	1 396 884	2 424 335	2 228 231	1 261 851
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	352 458	352 458	-	938 706	938 706	-
	Россия	352 458	352 458	-	938 706	938 706	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	99 816	99 459	19 892	35 046	34 592	6 918
	Россия	99 816	99 459	19 892	19 485	19 031	3 806
	Германия	-	-	-	15 561	15 561	3 112
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	6 034	6 034	3 017	-	-	-
	Германия	6 034	6 034	3 017	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 547 808	1 373 974	1 373 974	1 450 583	1 254 933	1 254 933
	Россия	1 545 748	1 372 513	1 372 513	1 443 846	1 249 714	1 249 714
	Германия	-	-	-	-	-	-
	Казахстан	1 967	1 368	1 368	6 737	5 219	5 219
	НРБ	93	93	93	-	-	-
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	23 917	23 917	2 783	26 783	26 783	3 357
	Россия	23 917	23 917	2 783	26 783	26 783	3 357
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	86 212	53 266	83 693	80 505	55 468	92 699
	Россия	83 000	50 851	80 069	80 351	55 313	92 498
	Казахстан	3 211	2 415	3 624	0	0	0
	НРБ	0	0	0	155	155	202
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1 768	1 382	2 074	339	-	-
	Россия	1 403	1 382	2 074	-	-	-



*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

	Казахстан	365	-	-	339	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18 743	18 561	-	78 532	77 687	-
	Россия	18 743	18 561	-	78 532	77 687	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 136 756</b>	<b>1 929 052</b>	<b>1 485 433</b>	<b>2 610 495</b>	<b>2 388 169</b>	<b>1 357 907</b>

Требований к контрагентам-нерезидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, на 01 июля 2019 года у Банка не было.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг на пространстве Российской Федерации и стран Евразийского экономического союза, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.

Банк завершил первое полугодие 2019 года со следующими финансовыми показателями: активы - 2 146 247 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 2 562 015 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) - 1 006 243 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 1019 439 тыс. рублей); убыток –17 510 тыс. руб. (на 01.01.2019 прибыль – 10 941 тыс. руб.). Отрицательный финансовый результат, показанный Банком по результатам работы за полугодие, возник в основном за счет доначисления резервов на возможные потери по ссудам, а также за счет планового создания резервов по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, во втором квартале 2019 года.

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

Банк осуществлял привлечение на обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса, кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов, а также кредитование физических лиц.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

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

	<b>допустимые значения</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	84,854%	86,580%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	181,201%	156,819%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	24,447%	15,141%

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

<b>максимально допустимые</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
-------------------------------	-------------------	-------------------

	значения		
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	21,150%	18,999%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	110,870%	100,288%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам – Н9.1	50,0%	0,00%	0,00%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3,0%	0,149%	0,19%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	14,854%	19,090%

**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:	1 473 167	1 330 265	117 853
2	при применении стандартизированного подхода	1 473 167	1 330 265	117 853
3	при применении ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 783	3 357	223
7	при применении стандартизированного подхода	2 783	3 357	223
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	285 712	349 271	22 857
21	при применении стандартизированного подхода	285 712	349 271	22 857
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	626 338	724 350	50 107
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	9 483	24 285	759
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма <b>строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13+14+15+16 + 20 + 23 + 24+25+26</b> )	2 397 483	2 431 528	191 799

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**

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:	84 764	-	1 820 961	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	22 752	-
2.1	кредитных организаций	-	-	22 752	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	83 903	46 914	154 905	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	36 989	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 989	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	25 273	25 273	154 905	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	154 905	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	57 569	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	861	-	60 011	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 123 383	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	94 650	-
8	Основные средства	-	-	301 399	-
9	Прочие активы	-	-	6 292	-

Банк не имеет 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. В качестве обремененных активов аналогично заполнению формы 0409711 «Отчет по ценным бумагам» Банк показывает долговые ценные бумаги, которые учитываются на торговом счете депо «Блокировано для клиринга в НКЦ. Обеспечение». На указанном счете учитываются ценные бумаги, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и операции по указанному счету осуществляются на

основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счет, и (или) на основании распоряжений лица, которому открыт указанный счет, с согласия клиринговой организации.

Также по статье «Межбанковские кредиты (депозиты)» в качестве обремененного показан гарантийный депозит – счет страхового покрытия для обеспечения расчетов с использованием банковских карт.

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

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	8 579	6 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 543	6 033
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	5 543	6 033
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	158 342	187 862
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	158 342	187 862
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	505 352	569 332
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	500 418	500 861
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 934	68 471

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.

Таблица 3.7

##### Информация о географическом распределении

**кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета  
антициклической надбавки к нормативам достаточности  
капитала банка (банковской группы)**

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	1 189 566	1 104 052	X	X
2	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0	155 867	155 961	X	X
3	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	5 543	3 875	X	X
4	Сумма	X	-	-	X	X
5	Итого	X	1 350 976	1 263 888	0	248 335

Методология географического распределения кредитного и рыночного рисков, в целях расчета антициклической надбавки определяется местоположением контрагента.

Величина антициклической надбавки Банка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), резидентами которых являются участники Банка, осуществляющие сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина антициклической надбавки Банка рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами и выраженных в процентах отношений сумм требований Банка к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

На 01.07.2019 величина антициклической надбавки по Банку составила 0%.

## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Основная информация по кредитному риску раскрыта в пояснительной информации к публикуемой отчетности на 01 июля 2019 года, размещенной на сайте кредитной организации 21 августа 2019 года.

**Таблица 4.1**

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	128 865	-	1 140 763	175 038	1 094 590
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	179 647	-	179 647
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	18 743	182	18 561
4	Итого	-	128 865	-	1 339 153	175 220	1 292 798

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Доля активов, просроченных на срок более 90 дней, составляет 10,0% от чистой 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).

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 №2732-У<sup>1</sup>, 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<sup>2</sup> и Положением Банка России № 611-П<sup>3</sup>.**

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	81 445	21	17 103	2.99	2 437	-18.01	-14 666
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	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>3</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



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	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.2

**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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	157 520
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	40 864
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	65 492
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-4 027
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	128 865

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

Банк не применяет ПВР для целей расчета балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Объем ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней и подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 снизился на 46% или на 49 858 тыс.руб. в связи с погашением требований по корпоративному и розничному портфелям Банка.

**Таблица 4.3**

**Методы снижения кредитного риска**

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

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	25 419	1 069 171	1 053 227	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	179 647	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	205 066	1 069 171	1 053 227	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	22 963	22 963	-	-	-	-

тыс. руб.

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 использование 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).

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 незначительным. На 01 июля 2019 года он равен 6 034 тыс. руб. – это требования, отраженные в расшифровке 8954.

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 первое полугодие 2019г. произошло уменьшение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований на 10 061 тыс.руб. (темп снижения 4.9%), а также рост балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований на 137 488 тыс.руб. (тем роста 14.8%).

**Таблица 4. 4**

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

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
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих	352 458	-	352 458	-	-	-

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

	стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 793	-	3 793	-	9 483	0.64
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	135 266	-	126 081	-	43 497	2.93
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	23 917	-	23 917	-	2 783	0.19
6	Юридические лица	665 853	-	550 330	-	545 028	36.69
7	Розничные заемщики (контрагенты)	112 859	7 592	89 570	7 516	102 475	6.90
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	142 507	1 727	121 528	1 709	127 448	8.58
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	642 765	9 424	619 004	9 336	619 004	41.67
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	38 596	-	23 810	-	35 715	2.40
13	Прочие	-	-	-	-	-	-
14	Всего	<b>2 118 014</b>	<b>18 743</b>	<b>1 910 491</b>	<b>18 561</b>	<b>1 485 433</b>	<b>100</b>

Существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 не произошло.

Таблица 4.5

**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	352 458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352 458
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 793	-	-	-	-	3 793
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	99 459	-	6 034	-	-	20 588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 081
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 917	23 917
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	550 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550 330
7	Различные заемщики (контрагенты)	7 516	-	-	-	-	-	74 543	-	-	-	15 027	-	-	-	-	-	-	-	-	97 086
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 709	-	-	-	-	-	109 510	-	-	-	12 018	-	-	-	-	-	-	-	-	123 237
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	9 336	-	-	-	-	-	619 004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	628 340
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 810	-	-	-	-	-	-	-	-	23 810
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Всего	371 019	99 459	-	6 034	-	-	1 373 975	-	-	-	50 855	-	-	3 793	-	-	-	-	23 917	1 929 052

Наибольшую долю в кредитных требованиях Банка составляют требования к юридическим лицам и требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью, 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 150% отражаются кредитные требования к физическим лицам, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности,-

- с коэффициентом риска 250% отражаются требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям и иным организациям.

В первом полугодии 2019 года снизились кредитные требования (обязательства) к Центральному банку, с коэффициентом риска 0% в основном за счет снижения размещения средств Банка на счете «депозиты и иные размещенные средства в Банке России».

## 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Банк в первом полугодии не осуществлял операций внебиржевыми ПФИ, которые должны быть раскрыты в соответствии с Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков». Данные для заполнения таблиц ниже по операциям с ПФИ в этом разделе отсутствуют.

Таблица 5. 1

### 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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X		

	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	

**Таблица 5. 3**

**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								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		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									

**Таблица 5. 5**

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в	Справедливая
-------	---------------------	---	--------------

		сделках с ПФИ				стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
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						

Таблица 5. 6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
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)		

В отчетном периоде сделки с кредитными ПФИ отсутствовали.

Кредитный риск по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляемым через центрального контрагента, раскрыт ниже:

**Таблица 5.8**

**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
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 783
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
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	13 917	2 783
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	-	-

Снижение величины, взвешенной по уровню риска по операциям, осуществляемым через НКО НКЦ (АО) по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 составило 573 тыс.руб. или 20,6%, что связано со снижением необособленного индивидуального клирингового обеспечения.

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

В первом полугодии 2019 года сделки секьютеризации не осуществлялись.

## **8. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Основная информация по рыночному риску раскрыта в пояснительной информации к публикуемой отчетности на 01 июля 2019 года, размещенной на сайте кредитной организации 21 августа 2019 года. В дополнение раскрывается следующая информация.

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

**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).
- Определение структуры торгового портфеля Банка.
- Регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе в соответствии с Инвестиционной декларацией Банка.
- Измерение рыночного риска. Банк осуществляет оценку рыночного риска по следующим методикам:
  - с учетом Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015г. № 511- П,
  - с использованием внутренних подходов оценки. В качестве основного метода оценки используется методология VaR (Value-at-Risk) .
- Определение требований к капиталу в отношении рыночного риска. Оценка рыночного риска для определения требований к капиталу Банка и его покрытия осуществляется в соответствии со Стратегией

управления рисками и капиталом Банка.

- Определение стоимости инструментов торгового портфеля.
- Систему лимитов (методы ограничения рыночного риска) и порядок установления лимитов.

Банк организует **систему управления рыночным риском** в следующих целях:

- возможности получения требуемых финансовых результатов;
- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- установление порядка взаимодействия между структурными подразделениями Банка по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и управлению рыночным риском.

**Методы снижения рыночного риска.** Основными инструментами регулирования и снижения рыночного риска являются:

- оценка финансового состояния контрагентов и эмитентов;
- установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери;
- наличие ликвидного обеспечения;
- страхование рисков, обеспечения;
- хеджирование рыночных рисков путем проведения небалансовых операций с производными финансовыми инструментами - форвардами, фьючерсами, опционами и свопами;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения с целью реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку;
- контроль расчетного риска контрагента за счет заключения договоров с условиями предоплаты и предпоставки;
- диверсификация средств Банка в иностранной валюте;
- согласование активов и пассивов по срокам.

### **Система полномочий и контроля.**

Распределение функций и обязанностей по управлению рыночным риском предусматривает контрольные процедуры для всех структурных подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

СУР Банка осуществляет непосредственный текущий контроль уровня рыночного риска в рамках своих полномочий в соответствии с настоящим Положением и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие рыночного риска. При выполнении своих функций СУР осуществляет:

- мониторинг рыночного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рыночного риска. Это мероприятие имеет характер последующего контроля и осуществляется на основе данных регистров управленческого учета и сведений из баз данных, ведущихся СУР, либо на основе автоматизированных отчетов программных комплектов, а также данных, предоставляемых СУР подразделениями, осуществляющими отражение операций Банка на финансовых рынках в системном учете;
- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рыночного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетов, содержащих точную, необходимую и своевременную (достаточную) информацию об уровне принятого Банком рыночного риска (его составляющих), рассчитанного в соответствии с требованиями настоящего Положения;
- своевременное информирование Правления Банка о факторах, влияющих на повышение рыночного риска, выявленных нарушениях и рисках, связанных с деятельностью Банка.

В случае нарушения установленных лимитов (после их утверждения) или повышения уровня рыночного риска СУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка. Председатель Правления доводит до сведения Совета Директоров Банка информацию о событиях, порождающих значительный рыночный риск, с целью принятия соответствующих стратегических решений в отношении проведения мероприятий по снижению уровня риска.

Казначейство в рамках управления рыночным риском несет ответственность за соблюдение установленных в Банке лимитов, ограничений, установленных Инвестиционной декларацией АО «Первый Инвестиционный Банк». Казначейство Банка на своем уровне осуществляет первичный анализ, оценку, прогноз и оперативное управление рыночными рисками, а также определяет справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка и в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в Банке.

СВК осуществляет:

- выявление, мониторинг регуляторного риска;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления Банка и Правления Банка.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

СВА не реже 1 раза в год осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, Порядком проведения проверок Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год предоставляет Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита:

- отчет о выполнении плана работы;
- отчет о нарушениях (недостатках), выявленных Службой внутреннего аудита;
- отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита в ходе проверок.

Все сотрудники Банка организуют и осуществляют свою деятельность с соблюдением требования минимизации возникающих рисков.

Таблица 7.1

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)	19 086,76
2	фондовый риск (общий или специальный)	3 770,16
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-

7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	285 711,50

На 01.07.2019 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не включается в расчет рыночного риска и, соответственно, нормативов достаточности капитала Банка.

Снижение величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с 01.01.2019 составило 63 559,13 тыс.руб. или 18,2%, что в основном связано с существенным снижением вложений Банка в долговые обязательства компании-нерезидента.

**Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.**

Банк не использует подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Таблица 7.2 не раскрывается.

**Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.**

Банк не использует подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Таблица 7.3 не раскрывается.

**Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).**

VAR не используется в целях сравнения с показателями прибыли.

## 9. 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. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>50 107</b>	<b>57 948</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	334 049	386 318
Чистые процентные доходы	207 895	229 656
Чистые непроцентные доходы	126 154	156 662
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2019 года составляют 50 107 тыс. руб. Продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) АО «Первый Инвестиционный Банк» не применяет.

**Комплексная система управления операционными рисками** состоит из следующих последовательных логически связанных этапов:

- выявление риска (идентификация);
- оценка;
- минимизация;
- мониторинг;
- контроль.

**Управление операционным риском** заключается в осуществлении комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам от реализации операционного риска, и / или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных и фактических потерь. При этом Банк учитывает, что затраты на управление риском не должны превышать возможного ущерба в случае реализации риска. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

**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.

**Комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления события.**

В качестве примера таких процедур можно выделить:

- контроль условий проведения банковских операций – включает в себя контроль соблюдения установленных лимитов на операции, контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- разделение полномочий;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- и прочее

Данный перечень не является исчерпывающим. Разработка и внедрение контрольных процедур проводится на постоянной основе по итогам мониторинга операционных рисков.

---

## **10. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

**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).

**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.

**Цель управления процентным риском** заключается в поддержании принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в результате изменения процентных ставок на рынке.

**Система управления процентным риском** является составляющей частью системы управления банковскими рисками и выполняет следующие основные функции:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров, путем минимизации процентного риска Банка;
- регулярный контроль уровня процентного риска на основании существующей системы внутренней риск - отчетности;
- обеспечение распределения зон ответственности за управление составляющими процентного риска.

Процедуры управления процентным риском осуществляются СУР в отношении инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

**Методы**, применяемые Банком в целях регулирования процентного риска:

- система лимитов по процентному риску и процедуры контроля за их соблюдением;
- комплекс мероприятий по снижению процентного риска;
- процедуры внедрения новых продуктов.

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 в тыс.руб. (влияние прочих валют несущественно):

тыс. руб.

01.07.2019

01.01.2019

Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-4 792	-10 506
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+4 792	+10 506

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о нормативе финансового рычага представлена в стр. 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1 851 036
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	13,416

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

## 12. 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 01.07.2019 г. – 23 августа 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

23 августа 2019 года