

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

по состоянию на 01 октября 2019 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	10
3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	11
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	12
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	16
7. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	17
8. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	17
9. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ	18

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.

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 на 01 октября 2019 года;

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

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 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г.:

Таблица 1.1
тыс. руб.

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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в	X		"Инструменты	46	755 113

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

	дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 530 952	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	755 113
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	307 927	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 483	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	7 483
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	5 503	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	X	5 503	"Отложенные налоговые	21	-

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

	активы, не зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	100 737	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
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	1 614 376	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	X		"Существенные вложения в инструменты базового	19	-

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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	-

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	40,264%	41,926%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	11,713%	12,071%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	11,713%	12,071%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	12,576%	11,408%

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

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0) в течение отчетного периода находился выше установленного Банком России нормативного значения 8,0% и на 01.10.2019 составило 40,264%. Фактическое значение показателя базового капитала составило 11,713% при нормативном значении 4,5%, фактическое значение показателя основного капитала составило 11,713% при нормативном значении 6,0%. Фактическое значение показателя финансового рычага составило 12,576% при нормативном значении 3,0%.

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0) на 01.01.2019 составило 41,926% при нормативном значении 8,0%. Фактическое значение показателя базового капитала составило 12,071% при нормативном значении 4,5%, фактическое значение показателя основного капитала составило 12,071% при нормативном значении 6,0%.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банком привлечен субординированный депозит, учитываемый в капитале Банка. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Пояснительная информация по субординированному займу, который отражен в разделе 5 формы 0409808 по состоянию на 01.01.2019:

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	01.10.2019			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	2 048 113	1 978 787	1 473 896	2 424 335	2 228 231	1 261 851
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	340 540	340 540	0	938 706	938 706	0
	государственные органы	0	0	0	0	0	0
	кредитные организации	340 540	340 540	0	938 706	938 706	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	195 831	195 688	39 138	35 046	34 592	6 918
	кредитные организации	195 831	195 688	39 138	35 046	34 592	6 918
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	15 603	15 603	7 802	0	0	0
	кредитные организации	15 603	15 603	7 802			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 496 139	1 426 956	1 426 956	1 450 583	1 254 933	1 254 933
	кредитные организации	26 904	18 066	18 066	30 252	21 183	21 183
	организации	1 395 916	1 360 424	1 360 424	1 282 433	1 099 697	1 099 697
	физические лица	73 319	48 466	48 466	137 898	134 053	134 053
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования	0	0	0	0	0	0

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

	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:	26 088	26 088	3 218	26 783	26 783	3 357
	кредитные организации	26 088	26 088	3 218	26 783	26 783	3 357
	физические лица	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	86 693	38 936	63 907	80 505	55 468	92 699
	кредитные организации	0	0	0	0	0	0
	организации	44 099	29 223	49 338	48 463	36 558	64 520
	физические лица	42 594	9 713	14 569	32 042	18 910	28 179
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2 341	1 930	2 895	339	-	-
	физические лица	2 341	1 930	2 895	339	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	40 557	40 178	0	78 532	77 687	0
	организации	40 207	39 833	0	64 018	63 579	0
	физические лица	350	345	0	14 514	14 108	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	ИТОГО	2 203 792	2 085 919	1 543 916	2 610 495	2 388 169	1 357 907

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

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

тыс.

руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2019			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	2 048 113	1 978 787	1 473 896	2 424 335	2 228 231	1 261 851
1.1	Активы с коэффициентом риска 0	340 540	340 540	0	938 706	938 706	0

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

	процентов, всего, из них:						
	Россия	340 540	340 540	0	938 706	938 706	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	195 831	195 688	39 138	35 046	34 592	6 918
	Россия	195 831	195 688	39 138	19 485	19 031	3 806
	Германия	-	-	-	15 561	15 561	3 112
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	15 603	15 603	7 802	0	0	0
	Германия	15 603	15 603	7 802			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 496 139	1 426 956	1 426 956	1 450 583	1 254 933	1 254 933
	Россия	1 494 811	1 426 252	1 426 252	1 443 846	1 249 714	1 249 714
	Германия	-	-	-	1 443 846	1 249 714	1 249 714
	Казахстан	1 248	624	624	6 737	5 219	5 219
1.5	НРБ	80	80	80	0	0	0
2	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
2.1	Активы с иными коэффициентам и риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	26 088	26 088	3 218	26 783	26 783	3 357
2.2	Россия	26 088	26 088	3 218	26 783	26 783	3 357
	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	86 693	38 936	63 907	80 505	55 468	92 699
	Россия	83 357	38 936	63 907	80 351	55 313	92 498
3	Казахстан	3 336	-	-	0	0	0
	НРБ	-	-	-	155	155	202
	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2 341	1 930	2 895	339	-	-
4	Россия	1956	1 930	2 895	-	-	-
	Казахстан	385	-	-	339	-	-
5	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	40 557	40 178	-	78 532	77 687	0

	характера, всего, в том числе:						
	Россия	40 557	40 178	-	78 532	77 687	0
	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	
	ИТОГО	2 203 792	2 085 919	1 543 916	2 610 495	2 388 169	1 357 907

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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 девять месяцев 2019 года со следующими финансовыми показателями: активы - 2 358 501 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 2 562 015 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) - 1 013 166 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 1 019 439 тыс. рублей); убыток -3 368 тыс. руб. (на 01.01.2019 прибыль - 10 941 тыс. руб.). Отрицательный финансовый результат, показанный Банком по результатам работы за девять месяцев, возник в основном за счет доначисления резервов на возможные потери по ссудам, увеличения организационно-управленческих расходов, 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 01.10.2019 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

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

	допустимые значения	01.10.2019	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	84,78%	86,58%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	145,14%	156,819%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	19,57%	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).

	максимально допустимые значения	01.10.2019	01.01.2019
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	20,143%	18,999%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	115,780%	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%	0,073%	0,19%

Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25 20,0% 14,477% 19,090%

3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

тыс.

руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 526 942	1 473 167	122 155
2	при применении стандартизированного подхода	1 526 942	1 473 167	122 155
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:	3 218	2 783	257
7	при применении стандартизированного подхода	3 218	2 783	257
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			
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 ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-

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

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:	346 061	285 712	27 685
21	при применении стандартизированного подхода	346 061	285 712	27 685
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	626 338	50 107
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	13 757	9 483	1 101
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13+14+15+16 + 20 + 23 + 24+25+26)	2 516 316	2 397 843	201 305

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

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

Таблица 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

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

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	103 618	43 662	1 880 403	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	23 211	-
2.1	кредитных организаций	-	-	23 211	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	102 471	43 662	157 014	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	58 809	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	58 809	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	43 662	43 662	157 014	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	157 014	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	53 543	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 147	-	123 345	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 119 926	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	100 088	-
8	Основные средства	-	-	298 867	-
9	Прочие активы	-	-	10 267	-

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.

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	15 603	6 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 968	6 033
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 968	6 033
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	157 954	187 862
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	157 954	187 862
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	573 272	569 332
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	568 071	500 861
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 201	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 ТОО AKSU TRAVEL на срок 10 лет под 0,5 % годовых и вошедший в состав дополнительного капитала Банка.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	66 793	21	14 026	3	2 001	-18	-12 025
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	-	-	-	-	-	-	-
---	--	---	---	---	---	---	---	---

6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	50 107	57 948
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 01.10.2019 года составляют 50 107 тыс. руб. Продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) АО «Первый Инвестиционный Банк» не применяет.

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

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

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация и внедрение электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы Банка, соответствующей требованиям Банка России;
- поддержание положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников Банка на качественном уровне;
- поддержание профессионального уровня персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций, путем организации обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в связи с развитием новых направлений деятельности Банка;
- проведение оценки профессиональных знаний сотрудников Банка;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;

- координация действий структурных подразделений Банка в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- повышение качества используемых Банком программных продуктов;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, которые проводятся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (далее – АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников Банка к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

7. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и 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.

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 незначительно):

тыс.

руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-17 228	-10 506
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+17 228	+10 506

8. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

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.	2 051 874
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	12,576

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

Банк раскрывает информацию о рисках на сайте кредитной организации www.finbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата опубликования информации о рисках на 01.10.2019 г. – 26 ноября 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

26 ноября 2019 года