

АО «Первый Инвестиционный Банк»

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года...8	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....9	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	11
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
8. Средства в других банках.....	26
9. Кредиты и авансы клиентам	28
10. Инвестиционное имущество	31
11. Основные средства и нематериальные активы	32
12. Прочие активы	33
13. Средства других банков	35
14. Средства клиентов	35
15. Прочие обязательства	35
16. Субординированные займы.....	36
17. Уставный капитал	36
18. Процентные доходы и расходы	37
19. Комиссионные доходы и расходы.....	37
20. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	38
21. Прочие операционные доходы	38
22. Операционные расходы.....	39
23. Налоги на прибыль	39
24. Управление финансовыми рисками.....	41
25. Внебалансовые и условные обязательства	59
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
27. Операции со связанными сторонами	61
28. Управление капиталом.....	63
29. События после отчетной даты	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Первый Инвестиционный Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «Первый Инвестиционный Банк» (Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»), ОГРН 1027739222246, Местонахождение: 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года,
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2019 года отрицательного финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Банка» к прилагаемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в

соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2019 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2019 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации. Служба управления рисками Кредитной организации и Служба внутреннего аудита Кредитной организации на регулярной основе проводят оценку эффективности соответствующих методик Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери

деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации;

д) по состоянию за 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492.

12 февраля 2020 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	203 702	151 405
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		9 202	8 452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	442 188	245 164
Средства в других банках	8	530 832	835 037
Кредиты и авансы клиентам	9	1 093 708	923 537
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		521	521
Инвестиционное имущество	10	17 984	17 984
Основные средства и нематериальные активы	11	278 629	278 949
Текущие требования по налогу на прибыль		-	2 566
Прочие активы	12	31 437	34 259
Итого активов		2 608 203	2 497 874
Обязательства			
Средства других банков	13	-	127
Средства клиентов	14	1 543 527	1 455 774
Выпущенные долговые ценные бумаги		362	428
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 083	-
Отложенное налоговое обязательство	23	78 554	54 882
Прочие обязательства	15	36 441	15 999
Субординированные займы	16	273 394	249 792
Итого обязательств		1 933 361	1 777 002
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	47 500	47 500
Эмиссионный доход		315	315
Фонд переоценки основных средств		221 144	221 144
Нераспределенная прибыль		405 883	451 913
Итого собственный капитал		674 842	720 872
Итого обязательств и собственного капитала		2 608 203	2 497 874

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

12 февраля 2020 г.

Председатель Правления



В.Г. Бузерея



Главный бухгалтер



Н.Е. Манаева

Примечания на страницах 11-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	18	224 421	209 797
Процентные расходы	18	(63 002)	(49 473)
Чистые процентные доходы		161 419	160 324
Комиссионные доходы	19	83 261	92 240
Комиссионные расходы	19	(9 353)	(10 148)
Чистые комиссионные доходы		73 908	82 092
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 299	6 707
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		2 501	7 563
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(21 414)	8 258
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	20	16 081	(1 393)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	12	(936)	7 884
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		(65)	-
Прочие операционные доходы	21	9 285	15 577
Чистые доходы		268 078	287 012
Операционные расходы	22	(281 385)	(254 534)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(13 307)	32 478
Расходы по налогу на прибыль	23	(31 025)	(14 504)
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(44 332)	17 974
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(44 332)	17 974

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

12 февраля 2020 г.

Председатель Правления



В.Г. Бурсеря



Главный бухгалтер



Н.Е. Манаева

Примечания на страницах 11-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	47 500	315	221 144	443 214	712 173
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(9 275)	(9 275)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	47 500	315	221 144	433 939	702 898
Совокупный доход за год	-	-	-	17 974	17 974
Остаток за 31 декабря 2018 года	47 500	315	221 144	451 913	720 872
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	(1 698)	(1 698)
Остаток на 1 января 2019 года (пересчитано)	47 500	315	221 144	450 215	719 174
Совокупный убыток за год	-	-	-	(44 332)	(44 332)
Остаток за 31 декабря 2019 года	47 500	315	221 144	405 883	674 842

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

12 февраля 2020 г.

Председатель Правления



В.Г. Бузсеря



Главный бухгалтер



Н.Е. Манаева

Примечания на страницах 11-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	210 310	200 749
Проценты уплаченные	(37 715)	(28 242)
Комиссии полученные	83 261	92 237
Комиссии уплаченные	(9 353)	(10 148)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 256	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2 198	7 563
Прочие полученные операционные доходы	7 797	15 409
Уплаченные операционные расходы	(261 933)	(240 762)
Уплаченный налог на прибыль	(3 280)	(5 278)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	38 541	31 528
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(750)	1 622
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(235 634)	(227 965)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	303 276	(238 514)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(142 734)	65 795
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	1 032	(2 953)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(127)	(36 686)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	100 412	326 064
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 931	(52)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	65 947	(81 161)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(30 000)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	30 000
Приобретение основных средств и НМА (примечание 11)	(2 744)	(389)
Выручка от реализации основных средств	-	331
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 744)	(58)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска/(Погашение) долговых ценных бумаг	-	352
Погашение обязательств по аренде	(1 797)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(1 797)	352
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(9 109)	15 180
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	52 297	(65 687)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	151 405	217 092
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	203 702	151 405

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 12 февраля 2020 г.

Председатель Правления

В. Г. Бузурья

Главный бухгалтер

Н. Е. Манаева

Примечания на страницах 11-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.