

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

по состоянию на 01 апреля 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ	10
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	12
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК	13
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	14
8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	15
9. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	16
10. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК	17
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	18
12. 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 на 01 апреля 2020 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 4 «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 № 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 апреля 2020 года:

Таблица 1.1

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

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	24 975	"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	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 апреля 2020 года

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	755 741
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 163 181	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	755 741
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	312 893	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 788	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	6 788
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 апреля 2020 года

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	83 032	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	2 045 206	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 апреля 2020 года*

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	-

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	32,066%	37,490%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	8,588%	11,103%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	8,588%	11,103%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	8,508%	11,522%

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

По состоянию на 01 апреля 2020 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 01.04.2020 г.:

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

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%), а также надбавки к ним: надбавки поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка. Значения надбавок на 01 апреля 2020 года составили: поддержания достаточности капитала 2.5%, антициклическая – 0.056% (на 01 января 2020 года: поддержания достаточности капитала 2.25%, антициклическая – 0.047%).

В течение первого квартала 2020 года и в 2019 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала и надбавки к ним.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, стратегический риск, регуляторный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает страновой, правовой и репутационный риски.

В соответствии с возможностью, предоставленной п. 5.2 Указания 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» Банк разделил раскрытия значимых для Банка рисков: риски ликвидности, концентрации, рыночный риск раскрыты в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности; кредитный и процентный риски раскрыты в также в пояснительной информации; дополнены в данном отчете. Остальные значимые для Банка риски: операционный, стратегический, регуляторный - раскрыты в данном отчете ниже по тексту.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «Первый Инвестиционный Банк» (Редакция №2), утвержденной Советом Директоров Банка 22.10.2019г (Протокол №26 от 22.10.2019г).

Банк завершил три месяца 2020 года со следующими финансовыми показателями: активы - 3 118 216 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 2 615 724 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) - 995 449 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 1 023 457 тыс. рублей); убыток –16 422 тыс. руб. (на 01.01.2020 убыток – 10 030 тыс. руб.). Отрицательный финансовый результат, показанный Банком по результатам работы за три месяца, возник в основном за счет доначисления резервов на возможные потери по ссудам и прочим потерям по Предписанию Банка России таким образом, что итоговое движение резервов за первый квартал составило - 10 735 тыс. руб. (формирование), а также за счет отрицательной переоценки облигаций иностранных эмитентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме -9 073 тыс. руб. Остальные статьи отчета о финансовых результатах стабильны и не имели тенденции к ухудшению.

На годовом Общем собрании акционеров 21 мая 2019 года принято решение об увеличении уставного капитала АО «Первый Инвестиционный Банк» за счет размещения дополнительных акций путем закрытой подписки на общую сумму 500 000 тыс. рублей.

24 июля 2019 года Департамент корпоративных отношений Банка России согласовал и зарегистрировал решение о дополнительном выпуске акций АО «Первый Инвестиционный Банк» на сумму 500 000 тыс. рублей.

03.12.2019 основным акционером Банка АО «СТАРКОМ ХОЛДИНГ» в Банк России подано Ходатайство о получении предварительного согласия Банка России на приобретение 100% акций в уставном капитале Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк». В рамках данного ходатайства планируется приобрести обыкновенные именные акции АО «Первый Инвестиционный Банк» общей стоимостью 200 000 тыс. рублей.

20 апреля 2020 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещенных путем закрытой подписки, на сумму 150 000 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка по итогам завершения дополнительного выпуска составил 197 500 тыс. рублей.

Поступление дополнительного взноса в уставный капитал позволит улучшить финансовые показатели деятельности Банка в 2020 году и будет способствовать сохранению финансовой устойчивости Банка.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «Первый Инвестиционный Банк» (Редакция №2), утвержденной Советом Директоров Банка 22.10.2019г (Протокол №26 от 22.10.2019г).

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 01.04.2020 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	01.04.2020	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	64,283%	94,995%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	167,624%	167,644%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	11,644%	16,635%

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, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

	максимально допустимые значения	01.04.2020	01.01.2020
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	21,27%	18,16%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	140,69%	117,77%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	15,02%	12,15%

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,	1 830 802	1 572 295	146 464

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» по состоянию на 01 апреля 2020 года*

	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 830 802	1 572 295	146 464
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 897	6 277	872
5	при применении стандартизированного подхода	10 897	6 277	872
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	636 325	525 022	50 906

17	при применении стандартизированного подхода	636 325	525 022	50 906
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	626 338	626 338	50 107
20	при применении базового индикативного подхода	626 338	626 338	50 107
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 104 361	2 729 932	248 349

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

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Таблица 3.3
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:	372 259	193 557	1 597 924	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	22 009	-
2.1	кредитных организаций	-	-	22 009	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	370 480	193 557	132 914	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	102 336	15 425	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	102 336	15 425	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	268 144	178 132	132 914	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	268 144	178 132	132 914	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	208 303	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 779	-	123 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 042 290	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	62 249	-
8	Основные средства	-	-	294 288	-
9	Прочие активы	-	-	53 755	-

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 в графе 3 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. В графе 4 Банк показывает долговые ценные бумаги, которые могут быть приняты в качестве обеспечения по кредитам Банка России и по операциям репо в рублях и иностранной валюте. По строке 3.2.1 по смыслу были включены в том числе облигации Минфина России, которые не проходят процедуру присвоения рейтингов долгосрочной кредитоспособности.

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

При заполнении данной таблицы в качестве рейтингов долгосрочной кредитоспособности аналогично Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности банков с универсальной лицензией», п. 1.5 принимаются во внимание только рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) (далее - иностранные кредитные

рейтинговые агентства), в отношении иностранных объектов рейтинга. В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее - российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Таблица 3.4
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	12 619	35 499
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 248	1 653
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 247	1 653
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	187 419	148 728
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	187 419	148 728
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	511 604	506 795
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	508 231	502 113
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 373	4 682

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.

В данную сумму не вошли вложения в акции банка-нерезидента в сумме 24 778 тыс. руб. в связи с отсутствием подобной строки в обязательной по форме к раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У таблице выше.

6. 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 № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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 № 590-П и № 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	41 753	20.97	8 756	1.00	418	-19.97	-8 338
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	-	-	-	-	-	-	-

7. 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	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	50 107	50 107
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	334 049	334 049

Чистые процентные доходы	207 895	207 895
Чистые непроцентные доходы	126 154	126 154
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01 апреля 2020 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.

8. 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 несущественно):

тыс.

руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-9 420	-7 456
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+9 420	+7 456

9. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

В периметр управления рисками в рамках ВПОДК также включен стратегический риск, признанный значимым по результатам процедуры идентификации и определения значимости рисков Банка.

Под стратегическим риском понимается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития Банка на пятилетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и органов управления Банка, а также качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции.

Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления операционным риском, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска. Операционный риск раскрывается Банком в разделе 7 настоящего документа.

Банк осуществляет управление стратегическим риском в процессе разработки Стратегии развития Банка:

- проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также проанализировать потенциальные возможности развития и угрозы, препятствующие достижению стратегических целей;
- анализ рисков, которые потенциально могут возникнуть в процессе реализации стратегических целей, и способов их снижения;
- определение приоритетных направлений деятельности, которые Банк намерен развивать, а также методов, при помощи которых предполагается обеспечить достижение стратегических целей;
- непосредственное участие подразделений Банка в разработке проекта Стратегии развития Банка, что обеспечивает баланс интересов и согласованность между собой отдельных направлений развития;

- утверждение Стратегии развития Советом директоров Банка.

10. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

В периметр управления рисками в рамках ВПОДК включен регулярный риск, признанный значимым по результатам процедуры идентификации и определения значимости рисков Банка.

Под регуляторным риском понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк выделяет основные типы событий регуляторного риска:

- нарушение законодательства Российской Федерации;
- нарушение нормативных актов Банка России;
- нарушение нормативных актов других органов надзора;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- нарушения в области ПОД/ФТ;
- нарушение Устава и иных учредительных документов Банка;
- несоблюдение решений органов управления Банка;
- несоблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- нарушение стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка;
- несоблюдение стандартов корпоративной этики;
- получение претензий и предписаний от государственных органов;
- невыполнение/игнорирование претензий, предписаний государственных органов;
- нарушение информационной безопасности;
- несовершенство внутренних бизнес-процессов;
- противоправные действия с участием работников Банка, членов Совета директоров, акционера Банка, в том числе в части нарушений федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- претензии, жалобы клиентов;
- иное.

Случаи убытков, возникающих в результате различного сочетания источников (факторов) регуляторного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий (бездействий), осуществляемых сотрудниками или с участием работников Банка (например, злоупотребление служебным положением (коммерческий подкуп), преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов (конфликт интересов);
- нарушений работниками Банка иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами (жалобы клиентов).

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Целью управления регуляторным риском является сведение к минимуму риска вовлечения Банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, акционеров, клиентов и т.д.

Целью управления регуляторным риском является также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении принципов системности, экономической целесообразности, ответственности всех сотрудников Банка следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

11. 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.	2 817 588
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	8,508

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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата опубликования информации о рисках на 01 апреля 2020 г. – 01 июня 2020 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

01 июня 2020 года