

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК»
по состоянию на 01 июля 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. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	19
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	26
9. РЫНОЧНЫЙ РИСК	26
10. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	29
11. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	30
12. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	31
13. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК	32
14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	33
15. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ	33

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 июля 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 июля 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	197 815	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	177 085	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	177 125
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 июля 2020 года

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	753 002
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 212 460	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	753 002
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	286 514	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 754	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	6 754
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 июля 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	89 365	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	1 697 824	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 июля 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	01.07.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	33.996%	37,490%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	12.098%	11,103%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	12.098%	11,103%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	12.710 %	11,522%

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

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2020 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 июля 2020 года составили: поддержания достаточности капитала 2.5%, антициклическая – 0.053% (на 01 января 2020 года: поддержания достаточности капитала 2.25%, антициклическая – 0.047%).

В течение первого полугодия 2020 года и в 2019 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

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 №3), утвержденной Советом Директоров Банка 12.03.2020 г. (Протокол №8 от 12.03.2020г).

Банк завершил шесть месяцев 2020 года со следующими финансовыми показателями: активы - 3 137 703 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 2 615 724 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) – 1 115 920 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 1 023 457 тыс. рублей); убыток – 48 745 тыс. руб. (на 01.01.2020 убыток – 10 030 тыс. руб.). Отрицательный финансовый результат, показанный Банком по результатам работы за полугодие, возник в основном за счет доначисления резервов на возможные потери и оценочных резервов по ссудам и прочим потерям таким образом, что итоговое движение резервов за полугодие составило -22 846 тыс. руб. (формирование), а также за счет отрицательной переоценки облигаций иностранных эмитентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме -7 662 тыс. руб., и за счет увеличения процентных расходов, приведших к снижению чистой процентной маржи. Остальные статьи отчета о финансовых результатах стабильны и не имели тенденции к ухудшению.

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.

Основным акционером Банка, как и до дополнительной эмиссии, так и после, является АО «СТАРКОМ ХОЛДИНГ», компания - резидент Республики Болгария с долей владения 92.0884 %.

Поступление дополнительного взноса в уставный капитал позволило улучшить финансовые показатели деятельности Банка в 2020 году и способствовало укреплению финансовой устойчивости Банка.

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

По состоянию на 01.07.2020 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	01.07.2020	01.01.2020
---------------------	------------	------------

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

Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	84.894%	94,995%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	177.888%	167,644%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	9.716%	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	01.07.2020	01.01.2020
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	19.52%	18,16%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	149.326%	117,77%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	7.25%	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, в том числе:	1 667 487	1 830 802	133 399
2	при применении стандартизированного подхода	1 667 487	1 830 802	133 399
3	при применении ПВР			

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

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	8 181	10 897	654
5	при применении стандартизированного подхода	8 181	10 897	654
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 016 504	636 325	81 320
17	при применении стандартизированного подхода	1 016 504	636 325	81 320
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	590 338	626 338	47 227

20	при применении базового индикативного подхода	590 338	626 338	47 227
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)	3 282 510	3 104 361	262 600

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	447 767	319 283	2 518 271	53 762
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	22 409	-
2.1	кредитных организаций	-	-	22 409	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

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

3	долговые ценные бумаги, всего,	445 931	445 931	271 335	53 762
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	52 457	-	16 709	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	52 457	-	16 709	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	393 474	319 283	254 625	53 762
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	173 746	99 555	254 625	53 762
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	227 971	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 836	-	366 727	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 221 366	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	87 577	-
8	Основные средства	-	-	282 372	-
9	Прочие активы	-	-	38 514	-

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

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	16 724	35 499
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	151 248	1 653
2.1	банкам-нерезидентам	150 000	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 248	1 653
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	447 687	148 728
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	447 687	148 728
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	510 389	506 795
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	506 325	502 113
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 064	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 TOO 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 21 706 тыс. руб. в связи с отсутствием подобной строки в обязательной по форме к раскрытию и не подлежащей изменению в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У таблице выше.

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	1 259 781	1 161 573	X	X
2	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	161 913	161 285	X	X
3	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.500	103 612	86 086	X	X
4	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	1 248	624	X	X
5	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	75 084	75 152	X	X
6	ИРЛАНДИЯ	0.000	75 474	75 105	X	X
7	Итого	X	1 677 112	1 559 825	0.0534	221 307

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

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

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

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

На 01.07.2020 величина антициклической надбавки Банка составила 0.0534%.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	28 009	-	1 178 232	108 751	1 097 490
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	623 172	-	623 172
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	169 852	1 669	168 183
4	Итого	-	28 009	-	1 971 256	110 420	1 888 845

Сумма по строке «Кредиты» в таблице выше показана без учета межбанковских кредитов и резервов под них. Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). В графе 6 согласно п. 2.7.7 Указания Банка России № 4482-У отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований, непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней. Доля активов, просроченных на срок более 90 дней, составляет 0.9% от совокупной балансовой стоимости активов, что подтверждает удовлетворительное качество финансовых активов Банка.

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	-	-	-	-	-

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

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	23 203	10.77	2 498	0.513	119	-10.25	-2.379
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	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	30 728
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	21 282
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	18 563
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	28 009

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

По сравнению с данными на конец предыдущего отчетного периода: объем ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, снизился на 2 719 тыс. руб. (темп снижения 8.8 %).

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен	всего	в том числе обеспечен	всего	в том числе обеспеченная часть

				нная часть		нная часть		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	698 606	398 884	299 934	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	623 172	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 321 778	398 884	299 934	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И.

Кредитные требования, подверженные кредитному риску, по которым кредитный риск рассчитывается с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, по состоянию на 01 июля 2020 г отсутствуют (требования, отраженные в расшифровке кода 8953 отчетной формы по ОКУД 0409135).

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

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

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	322 063	-	322 063	-	0	0

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

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	414 130	-	404 955	-	260 778	15.56
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	50 904	-	50 904	-	8 181	0.49
6	Юридические лица	642 880	133 085	583 289	131 754	583 289	34.81
7	Розничные заемщики (контрагенты)	150 913	250	152 056	246	198 377	11.84
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	154 809	1 034	153 669	1 024	124 380	7.42
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	545 495	35 483	496 137	35 159	496 137	29.61
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 062	-	3 017	-	4 526	0.27
13	Прочие	-	-	-	-	-	-
14	Всего	2 284 256	169 852	2 166 090	168 183	1 675 668	100

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	
		из них с коэффициентом риска:	всего

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

		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	322 063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322 063
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	169 787	-	16 694	-	-	218 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404 955
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 904	50 904
6	Юридические лица	131 754	-	-	-	-	-	583 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	715 043
7	Розничные заемщики (контрагенты)	246	-	-	-	-	-	152 056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152 302
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 024	-	-	-	-	-	145 153	-	-	-	-	-	-	-	8 516	-	-	-	154 693
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	35 159	-	-	-	-	-	496 137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531 296
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 017	-	-	-	-	-	-	-	-	3 017
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Всего	490 246	169 787	-	16 694	-	-	1 595 109	-	-	-	3 017	-	-	-	8 516	-	-	50 904	2 334 273

Наибольшую долю в кредитных требованиях Банка составляют требования к юридическим лицам и требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью, с коэффициентом риска 100%. Также значительным является объем кредитных требований к Банку России, имеющих коэффициент риска 0%, а также в балансе присутствуют рублевые МБК с коэффициентом риска 20%. При этом Банк имеет кредитные требования с коэффициентами риска, превышающими 100%, в т.ч.:

- с коэффициентом риска 150% отражаются требования (обязательства) с повышенным коэффициентом риска;
- с коэффициентом риска 300% отражаются требования по ипотечным кредитам к физическим лицам, предоставленным в иностранной валюте. Данные требования в таблицах выше в соответствии с п. 4.4.13 Указания Банка России № 4482-У показаны в составе строки 8 «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью».

7. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Банк в первом полугодии не осуществлял операций внебиржевыми ПФИ, которые должны быть раскрыты в

соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах банков".
Данные для заполнения таблиц ниже по операциям с ПФИ в этом разделе отсутствуют.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)			X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)			X	X		

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

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

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

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

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

Таблица 5.4

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		

3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

В отчетном периоде сделки с кредитными ПФИ отсутствовали.

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

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или						

	муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

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

В отчетном периоде сделки с кредитными ПФИ отсутствовали.

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения	Величина, взвешенная по уровню риска
-------	---------------------	---	--------------------------------------

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

		инструментов снижения кредитного риска	
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	8 181
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	
3	внебиржевые ПФИ	-	
4	биржевые ПФИ	-	
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	40 904	8 181
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	

13	внебиржевые ПФИ	-	
14	биржевые ПФИ	-	
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	
19	Гарантийный фонд	-	
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	

За первое полугодие 2020 г. по операциям, осуществляемым через НКО НКЦ (АО), рост величины, взвешенной с учетом риска, по статье «необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение» составил 1 904 тыс. руб. или 30 %.

Величина, взвешенная с учетом риска, по статье «гарантийный фонд», за первое полугодие 2020 г. не изменилась.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

9. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Основная информация по рыночному риску раскрыта в пояснительной информации к публикуемой отчетности на 01 января 2020 года, размещенной на сайте кредитной организации 07 мая 2020 года. В дополнение раскрывается следующая информация:

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

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- определение структуры торгового портфеля Банка;
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе в соответствии с Инвестиционной декларацией Банка;
- измерение рыночного риска. Банк осуществляет оценку рыночного риска по следующим методикам:
 - с учетом Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015 г. № 511- П,

- с использованием внутренних подходов оценки. В качестве основного метода оценки используется методология VaR (Value-at-Risk) .
- определение требований к капиталу в отношении рыночного риска. Оценка рыночного риска для определения требований к капиталу Банка и его покрытия осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- определение стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов (методы ограничения рыночного риска) и порядок установления лимитов;
- подготовку на рассмотрение Уполномоченными органами управления регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска с периодичностью, определенной внутренними документами Банка;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

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

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

Методы снижения рыночного риска

Основными инструментами регулирования и снижения рыночного риска являются:

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

Система полномочий и контроля

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

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

- мониторинг рыночного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рыночного риска. Это мероприятие имеет характер последующего контроля и осуществляется на основе данных регистров управленческого учета и сведений из баз данных, ведущихся СУР, либо на основе автоматизированных отчетов программных комплексов, а также данных, предоставляемых СУР подразделениями, осуществляющими отражение операций Банка на финансовых рынках в системном учете;
- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рыночного риска;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетов, содержащих точную, необходимую и своевременную (достаточную) информацию об уровне принятого Банком рыночного риска (его составляющих), рассчитанного в соответствии с требованиями настоящего Положения;
- своевременное информирование Правления Банка о факторах, влияющих на повышение рыночного риска, выявленных нарушениях и рисках, связанных с деятельностью Банка.

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

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

СВК осуществляет:

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

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

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

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	77 847 .49
2	фондовый риск (общий или специальный)	3 472.82
3	валютный риск	-

4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 016 503.88

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

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

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

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

Таблица 7.2 не раскрывается.

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

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

Таблица 7.3 не раскрывается.

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

VAR не используется в целях сравнения с показателями прибыли.

10. 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 03.08.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	47 227	50 107

тыс. руб.

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	314 846	334 049
Чистые процентные доходы	182 859	207 895
Чистые непроцентные доходы	131 987	126 154
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01 июля 2020 года составляют 47 227 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.

11. 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):

	01.07.2020	01.01.2020
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-7 496	-7 456
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+7 496	+7 456

тыс. руб.

12. 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.

13. 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.

14. 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.	2 855 262
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	12,710

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

15. 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 июля 2020 г. – 26 августа 2020 года.

Председатель Правления

М.Ю. Шокин

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

26 августа 2020 года