

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

по состоянию на 01 октября 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	11
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК	12
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	14
8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	15
9. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	16
10. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК	16
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 октября 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 октября 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 октября 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	2 322 636	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	283 550	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 403	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	6 403
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 октября 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	84 345	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	1 692 659	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 октября 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	01.10.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	32.021%	37,490%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	11.264%	11,103%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	11.264%	11,103%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	12.078%	11,522%

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

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2020 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 октября 2020 года составили: поддержания достаточности капитала 2.5%, антициклическая – 0.024% (на 01 января 2020 года: поддержания достаточности капитала 2.25%, антициклическая – 0.047%).

В течение трех кварталов 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 раскрытие значимых для Банка рисков: риски ликвидности, концентрации, рыночный риск раскрыты в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности; кредитный и процентный риски раскрыты 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 квартала 2020 года со следующими финансовыми показателями: активы - 3 255 842 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 2 615 724 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) -1 112 521 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 1 023 457 тыс. рублей); убыток –35 414 тыс. руб. (на 01.01.2020 убыток – 10 030 тыс. руб.).

На финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года повлияло доначисление резервов на возможные потери по ссудам и прочим потерям таким образом, что итоговое движение резервов составило (34 738) тыс. руб. (формирование), а также недополучение процентных и комиссионных доходов по сравнению с плановыми показателями при стабильном уровне расходов. Банк отмечает, что на протяжении 2020 года происходило дальнейшее снижение ключевой ставки Банка России, что сыграло существенную роль в ценообразовании по новым кредитам, оказало серьезное влияние на финансовые рынки и, как следствие, привело к недополучению запланированных Банком процентных доходов по ссудам, по ценным бумагам и на рынке межбанковских кредитов.

Дополнительное негативное влияние на бизнес-активность клиентов Банка оказывает и сложившаяся экономическая ситуация, связанная с распространением CoViD-19 (коронавируса), что объективно привело к некоторому снижению объема запланированных Банком комиссионных доходов (начиная с августа активность клиентов практически восстановилась, но находится все же ниже аналогичных показателей 2019 года). В то же время Банк регулярно выполняет все свои обязательства перед клиентами и сотрудниками, формируя стабильный уровень процентных расходов и расходов на содержание аппарата управления.

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

По состоянию на 01.10.2020 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	01.10.2020	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	94.614%	94,995%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	172.111%	167,644%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	13.314%	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	01.10.2020	01.01.2020
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	19,58%	18,16%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	153.973%	117,77%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	9,80%	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:	1 863 036	1 667 483	149 043
2	при применении стандартизированного подхода	1 863 036	1 667 483	149 043
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 573	8 181	926
5	при применении стандартизированного подхода	11 573	8 181	926

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

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:	1 009 412	1 016 504	80 753
17	при применении стандартизированного подхода	1 009 412	1 016 504	80 753
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	590 338	590 338	47 227
20	при применении базового индикативного подхода	590 338	590 338	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)	3 474 359	3 282 510	277 949

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:	515 653	406 135	2 337 986	265 610
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	23 386	-
2.1	кредитных организаций	-	-	23 386	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	513 704	406 135	463 757	265 610
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	72 338	0	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	72 338	0	-	-

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	441 366	406 135	463 757	265 610
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	134 898	128 002	123 333	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 335	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	226 932	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 949	-	123 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 080 021	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	90 658	-
8	Основные средства	-	-	266 584	-
9	Прочие активы	-	-	63 314	-

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	14 306	35 499
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	129 611	1 653
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	128 373	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 238	1 653
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	497 214	148 728
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	497 214	148 728
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	509 828	506 795
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	504 025	502 113
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 803	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 23 658 тыс. руб. в связи с отсутствием подобной строки в обязательной по форме 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 N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	71 742	18.13	13 006	0.89	640	-17.24	-12 366
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Объем активов и условных обязательствах кредитного характера Банка, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, по состоянию на 01.10.2020г составляет 71 742 тыс. (23 203 тыс. руб. на 01.07.2020 г.). Изменения активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями нормативных документов Банка России, по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенные: рост объема требований по реструктурированным ссудам за 3 квартал 2020г в 3.1 раза преимущественно обусловлен снижением процентной ставки по действующим кредитам, что в свою очередь обусловлено снижением ключевой ставки Банка России.

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

	тыс. руб.	
Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	47 227	50 107
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 октября 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;
- 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):

	01.10.2020	01.01.2020
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	-3 063	-7 456
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+3 063	+7 456

тыс. руб.

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.	2 976 720
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	12,078

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 октября 2020 г. – 25 ноября 2020 года.

Председатель Правления

М.Ю. Шокин

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

25 ноября 2020 года