

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1 Фирменное наименование Банка	4
1.2 Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка	4
1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:.....	4
1.4 Лицензии.....	4
1.5 Органы Управления	5
1.6 Виды деятельности	6
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка	6
2.3 Информация об экономической среде	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	10
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка	10
3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок.....	10
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	11
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	11
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.3 Чистая ссудная задолженность	12
4.4 Отложенный налоговый актив	14
4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
4.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
4.7 Прочие активы	17
4.8 Средства кредитных организаций	18
4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.10 Выпущенные долговые обязательства.....	20
4.11 Прочие обязательства.....	20
4.12 Уставный капитал	21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	22
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	22
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	22
5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	22
5.4 Информация о вознаграждении работникам.....	23
5.5 Информация о выбытии объектов основных средств.....	23
5.6 Иная информация	23
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	23
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	28
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	28

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ28

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....28

10.1 Кредитный риск	30
10.2 Рыночный риск	36
10.3 Риск потери ликвидности	40
10.4 Стресс-тестирование.....	43
10.5 Управление капиталом	43
10.6 Информация о раскрытии иных значимых рисков	43

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.....44

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ44

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ.....45

13.1 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	45
13.2 Информация о видах и суммах выплат.....	45

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....46

15. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ 46

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее - Банк) за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»

На английском языке: Joint Stock Company «First Investment Bank»

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «Первый Инвестиционный Банк»

На английском языке: JSC «Finbank»

Указанное выше фирменное наименование Банк начал использовать с 18 июля 2018 года, на основании согласия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Письмо Банка России от 28.04.2018 г. от 28.04.2018 г. 14-1-11/4289) и после внесения 29.06.2018 г. изменений в Единый государственный реестр юридических лиц № 2187700435327 о переименовании Банка на основании решения общего собрания акционеров 18.05.2018 года.

Предыдущие полное и краткое фирменные наименования Банка, действовало с 06 июня 2016 года, после внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц на основании решения общего собрания акционеров 15.04.2016 года:

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «АЛМА БАНК»

На английском языке: Joint Stock Company ALMA BANK

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «АЛМА БАНК»

На английском языке: АО ALMA BANK.

1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА, АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

Российская Федерация, 127247, город Москва, Бескудниковский бульвар, дом 36, корпус 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525408

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713073043

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739222246

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.finbank.ru

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

1.3 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:

Отчетный период - с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражают в рублях по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Все показатели в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в тысячах рублей.

1.4 ЛИЦЕНЗИИ

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Универсальная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 604 от 13.07.2018 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФКЦБ на осуществление дилерской деятельности № 045-03057-010000 от 27.11.2000 г.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России «На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица.

Банк является членом в биржах, ассоциациях, объединениях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ);
- Член Московского банковского союза (МБС);
- Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- Член Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ);
- Член Международной платежной системы MasterCard;
- Участник Системы обязательного страхования вкладов.

06 ноября 2008 года АО «Первый Инвестиционный Банк» присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела.

Банк является участником систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и Контакт.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет представительств, входит в состав консолидированной группы АО «СТАРКОМ ХОЛДИНГ» (Болгария).

1.5 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

В октябре 2018 года произошли изменения в составе акционеров Банка. Мажоритарным акционером стал «Старком Холдинг АД» (Болгария) с долей участия в уставном капитале АО «Первый Инвестиционный Банк» 67.104%. Христов Асен Милков владеет 51% голосов к общему количеству голосующих акций «Старком Холдинг АД» и является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк которого находится Банк.

Ранее, начиная с сентября 2017 года, мажоритарным акционером кредитной организации был банк АО «Тройка-Д Банк» с долей участия в уставном капитале Банка 82.2324%. В апреле 2018 года АО «Тройка-Д Банк» увеличил свою долю владения в Банке до 83.5356%. В банковскую группу «Тройка-Д Банк» входили: АО «Тройка-Д Банк» - головная кредитная организация банковской группы, АО «Первый Инвестиционный Банк» и АО «ВОКБАНК». В октябре 2018 года Банк вышел из состава группы.

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.01.2019:

Высший орган управления – Общее собрание акционеров (Собрание Акционеров).

Коллегиальный орган управления – Совет Директоров:

- Христов Асен Милков (Председатель Совета Директоров);
- Литовкин Олег Валерьевич;
- Сарандалиев Илиян Петров;
- Стефанов Васил Стефанов;
- Чумаков Арсений Викторович.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Бужеря Владимир Геннадьевич – Председатель Правления;
- Манаева Нина Евгеньевна – Главный бухгалтер;
- Малыхин Денис Анатольевич – Директор Юридического департамента.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления: Бужеря Владимир Геннадьевич.

По состоянию на 01.01.2019 из членов Совета Директоров (Правления) прямых собственников акций Банка не было.

1.6 ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- открытие и ведение счетов;
- купля-продажа иностранной валюты;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- выдача банковских гарантий;
- другие разрешенные виды деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

АО «Первый Инвестиционный Банк» является универсальным коммерческим Банком. Основные приоритеты развития Банка на 2018 год:

- построение современной и эффективной системы управления Банком;
- технологическая модернизация, построение автономной и защищенной ИТ структуры;
- наращивание клиентской базы и увеличение доли Банка на рынке банковских услуг в сегменте корпоративного бизнеса в Московском регионе;
- организация системы комплексного обслуживания корпоративных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, пассивные операции, кредитование, выдача банковских гарантий;
- построение системы управления рисками, совершенствование системы формирования адекватной и справедливой оценки активов и обязательств Банка, проведение самооценки в целях определения соответствия нормативным актам Банка России и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в сфере достаточности капитала Банка и в сфере его отчетности требованиям МСФО.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг на пространстве Российской Федерации и стран Евразийского экономического союза, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.

Банк завершил 2018 год со следующими финансовыми показателями: активы - 2 562 015 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 2 245 108 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) - 1 019 439 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 1 005 940 тыс. рублей); прибыль –10 941 тыс. руб. (на 01.01.2018 убыток – 179 682 тыс. руб.).

По размеру собственного капитала свыше 1 000 000 тыс. руб. Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 и 2018 годах продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика продолжает адаптацию к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,8%¹ по отношению к 2016 году, рост ВВП к соответствующему периоду предыдущего года по итогам 2018г составил 1,6%, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 2,1% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%; за 2018г. по сравнению с 2017 г. рост составил 2,9%. Темп роста сельского хозяйства в 2017 замедлился до 3,1% по сравнению с 4,8% в 2016 году; в 2018г. по сравнению с 2017 г. снижение составило 0,6%. Строительство в 2017 г. сократилось на 1,2% против сокращения на 2,2% в 2016 году; в 2018 г. по сравнению с 2017 г. рост составил 5,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,5% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%; рост грузооборота в 2018 г. по сравнению с 2017 г. составил 2,8%, что ниже показателей за 2017 год. Рост оборота розничной торговли за 2017 год составил 1,3%, за 2018 год – 2,6%.

Базовый индекс потребительских цен (БИПЦ), исключаяющий изменения цен на отдельные товары и услуги, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, с начала 2018 года составил 103,7% (с начала 2017 года - 102,1%).

Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении; рост реальных располагаемых доходов населения за 2018г составил 0,1% к данным за 2017г. Реальная начисленная заработная плата в 2017 году выросла на 2,9% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году; рост в 2018 году составил 6,8% против 2017 года.

По предварительной оценке, численность постоянного населения Российской Федерации на 1 января 2019 г. составила 146,8 млн. человек. За 2018г. численность населения сократилась на 93,5 тыс. человек, или на 0,06% (за 2017 г. - увеличилась на 76,1 тыс. человек, или на 0,05%). Миграционный прирост на 57,2% компенсировал естественную убыль населения.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%, в 2018 году – 5,5%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция (Индекс потребительских цен) в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка снижена ЦБ до 7,5%, с 26 марта 2018 года ставка составляла 7,25%. Изменений ключевой ставки во 2 квартале 2018 года не было. В 3 и 4 квартале 2018 года Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 0,5 процентного пункта, до 7,75% годовых (+0,25% 14.09.2018 г. и +0,25% 14.12.2018 г.). По итогам 2018 года инфляция составила 2,9% к 2017 году.

На фоне замедления роста мировой экономики и повышения барьеров в международной торговле поддержка цен сырьевых товаров со стороны спроса ослабла. Динамика мировой цены на нефть – ключевой товар российского экспорта – осенью 2018 года была разнонаправленной и определялась в большой степени факторами предложения. Во второй половине сентября – октябре цена нефти марки Urals выросла в среднем почти до 80 долл. США за баррель, в условиях быстрого сокращения экспорта Ирана в преддверии восстановления санкций США. Вместе с тем к концу ноября цена на нефть упала ниже 60 долл. США за баррель на фоне смягчения ограничений на импорт нефти из Ирана и стремительного роста производства в США. В начале декабря цена нефти скорректировалась вверх на фоне ожиданий сокращения добычи в рамках соглашения ОПЕК+ в 2019 г., ограничений производства в Канаде и ноябрьских договоренностей США и Китая не вводить дополнительные импортные пошлины как минимум в течение 90 дней. 7 декабря 2018 г. страны ОПЕК и ряд государств вне ОПЕК договорились сократить добычу нефти в совокупности на 1,2 млн. баррелей в день в первой половине 2019 года. Данные договоренности поддержат цены на нефть.

По итогам 2017 года средний номинальный курс доллара США к рублю составил 58,3 рублей за доллар США. Средний номинальный курс доллара США к рублю по итогам 1 квартала 2018 г. составил 56,9 рублей за доллар США, по итогам 2 квартала 2018 г. – 61,8 рублей за доллар США, по итогам 3 квартала 2018 г. – 65,5 рублей за доллар США², по итогам 4 квартала 2018 г. – 66,5 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «Ba1/стабильный» агентство Moody's, до «BB+/позитивный» агентство Standard & Poor's и до «BBB-/позитивный» агентство Fitch Ratings. В 2018 году рейтинги Российской Федерации были улучшены: Moody's до «Ba1/позитивный» и Standard & Poor's до «BBB-/стабильный».

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России

В апреле 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лица, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. По мнению Fitch Ratings Sovereigns, российская экономика хорошо справилась с санкциями США, объявленными в апреле, несмотря на некоторую волатильность на рынках.

В августе 2018 года США подготовило санкционный законопроект, ограничивающий долларовые операции российских госбанков, а также приобретение новых выпусков российского госдолга. В случае введения этих ограничений, банкам станет сложнее обслуживать депозиты населения, возможно появление проблем с выплатами по внешним долгам Российской Федерации.

По мнению Fitch Ratings Sovereigns, санкции США будут оказывать давление на рост российской экономики, но вряд ли они способны лишить Россию ее инвестиционной привлекательности.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: Существенная часть деятельности Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена из допущения о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31.12.2018	31.12.2017
Руб. / Доллар США	69,4706	57,6002
Руб. / Евро	79,4605	68,8668
Руб. / Китайский юань	10,0997	8,84497

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу www.finbank.ru.

3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Бухгалтерский учет Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с последующими изменениями и дополнениями).

В Учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы в соответствии с Положением Банка России №579-П и иными нормативными документами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- в целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.
- предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной задолженности создаются резервы в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности N 590-П от 28.06.2017. В отношении ссуд, активов (требований) первой - второй категории качества получение доходов признается определенным.
- под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с приложением №8 к Положению Банка России от 27.02.2017 N 579-П. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).
- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 100 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость относится на расходы Банка путем начисления амортизации в течение срока эксплуатации основного средства. При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с установлением срока полезного использования для каждого объекта по верхней границе соответствующей группы. По всем основным средствам амортизация начисляется линейным способом. Объекты основных средств, полученные и сдаваемые в аренду, учитываются на внебалансовых счетах.
- нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. В дальнейшем начисление амортизации производится ежемесячно пропорционально количеству дней в месяце и сроку полезного использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива определяется комиссией, созданной по приказу Председателя Правления Банка, в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны или самостоятельно.
- Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль ежемесячно. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.
- доходы и расходы отражаются методом начисления в соответствии с требованиями Банка России. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в рублях Российской Федерации.

На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

- переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на счете на начало операционного дня.
- текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации). Прочие налоги, установленные законодательством РФ, отражаются в составе операционных расходов.
- Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отражению в бухгалтерском учете подлежат суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины.
- При отражении корректирующих событий после отчетной даты Банк реализовал право применения критерия существенности - не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.
- Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка №125А от 29.12.2017г.

3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В 2018 году существенных изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок выявлено не было.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	48 895	46 920
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 749	46 273
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	90 722	147 505
Резервы на возможные потери	(9 445)	(8 664)
Итого денежных средств и их эквивалентов	180 921	232 034

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 8 452 тыс. руб., на 01.01.2018 – 10 074 тыс. руб.

4.2 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги	245 164	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 164	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениями в облигации Минфина (ОФЗ 24019) в сумме 25 427 тыс. руб., номинированными в рублях РФ, ставка купона – 7,35% годовых; вложениями в облигации Банка России КОБР-15 в сумме 25 242 тыс. руб., номинированными в рублях, ставка купона – 7,75% годовых; вложениями в еврооблигации Eurohold Bulgaria AD в сумме 194 495 тыс. руб. на дату отчета, номинированными в евро, ставка купона – 6,5% годовых.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «Первый Инвестиционный Банк».

В Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «Первый Инвестиционный Банк» установлена следующая группировка исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных ценных бумаг, к которым можно получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для ценных бумаг.

Приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости ценных бумаг являются котируемые цены на активном рынке.

Справедливые стоимости облигаций Минфина и облигаций Банка России относятся к первому уровню иерархии справедливых стоимостей; справедливая стоимость еврооблигаций Eurohold Bulgaria AD – ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, так как выполняются не все критерии активного рынка, необходимые для отнесения бумаг к первому уровню иерархии по Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «Первый Инвестиционный Банк»: рынок по данному инструменту признан неактивным вследствие недостаточного количества сделок и торговых дней в последние 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для признания рынка активным по данному инструменту. Для определения справедливой стоимости используется последняя цена сделки по данному инструменту, публикуемая информационной системой Bloomberg Finance L.P. за последние 30 календарных дней. Справедливая стоимость еврооблигаций Eurohold Bulgaria AD, отраженная в балансе Банка, рассчитана с учетом поправочного

коэффициента 0.98 к последней цене сделки по данному инструменту, публикуемой информационной системой Bloomberg Finance L.P.

4.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в Банке России и Российских банках, кредиты клиентам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом резервов на возможные потери.

	01.01.2019	01.01.2018
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	831 042	592 178
Резервы на возможные потери	(63)	(152)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	830 979	592 026
Кредиты клиентам	1 146 555	1 231 433
Резервы на возможные потери	(193 269)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	953 286	1 045 478
Итого чистая ссудная задолженность	1 784 265	1 637 504

Информация по ссудной задолженности банков по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	1 042	2 538
от 2 до 7 дней	-	-
от 8 до 30 дней	830 000	589 640
от 91 до 180 дней	-	-
Свыше года	-	-
Итого требования к кредитным организациям	831 042	592 178
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(63)	(152)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	830 979	592 026

На 01.01.2019 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банком, составили 610 тыс. руб., на 01.01.2018 – 682 тыс. руб.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Коммерческое кредитование	385 399	437 659
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	590 877	606 412
Потребительское кредитование	94 160	42 246
Ипотечное кредитование	76 119	85 566
Прочее	-	59 550
Итого кредиты клиентам	1 146 555	1 231 433
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(193 269)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	953 286	1 045 478

Общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам (за вычетом резерва) составила: на 01.01.2019 – 903 033 тыс. руб. или 94,7 % от чистой ссудной задолженности, на 01.01.2018 – 847 747 тыс. руб. или 81,09 % от чистой ссудной задолженности.

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
оптовая и розничная торговля	381 719	217 271
операции с недвижимым имуществом	233 500	317 293
транспорт и связь	159 985	148 748
обрабатывающее производство	84 361	103 785
прочие виды деятельности	60 000	124 634
строительство	56 711	191 890
физические лица	170 279	127 812
Итого кредиты клиентам	1 146 555	1 231 433
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(193 269)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	953 286	1 045 478

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	1 146 555	1 231 433
в иностранной валюте	-	-
Итого кредиты клиентам	1 146 555	1 231 433
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(193 269)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	953 286	1 045 478

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до 30 дней	14 594	46 652
от 31 до 90 дней	167 653	134 679
от 91 до 180 дней	74 595	242 178
от 181 дня до 1 года	335 154	250 143
от 1 года до 3 лет	177 495	205 495
свыше 3 лет	219 544	201 872
просроченные платежи по кредитам	157 520	150 414
Итого кредиты клиентам	1 146 555	1 231 433
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(193 269)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	953 286	1 045 478

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.01.2019	01.01.2018
резидентам стран ОЭСР	-	-
резиденты стран, не входящих в ОЭСР	6 033	11 096
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе	1 140 522	1 220 337
• г. Москва	945 452	856 746

• Свердловская область	60 000	85 000
• г. Санкт-Петербург	39 918	-
• Ростовская область	37 468	44 968
• Приморский край	33 610	33 610
• Саратовская область	21 375	29 550
• Московская область	1 918	46 036
• Краснодарский край	660	990
• Республика Северная Осетия-Алания	121	194
• Тюменская область	-	80 707
• Ивановская область	-	42 000
• Волгоградская область	-	536
Итого кредиты клиентам	1 146 555	1 231 433
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(193 269)	(185 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	953 286	1 045 478

На 01.01.2019 требования по получению процентов по выданным кредитам, отраженные на балансовых счетах, составили 4 361 тыс. руб. (из них просроченные – 20 тыс. руб.), на 01.01.2018 – 7 986 тыс. руб. (из них просроченные – 3 тыс. руб.)

4.4 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01 января 2019 года Банк признает отложенное налоговое обязательство в связи с переоценкой основных средств в сумме 57 983 тыс. руб., а также признает отложенный налоговый актив в сумме 9 714 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозируется ли получение достаточной налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2018	2017
Расход по текущему налогу	9 454	1 701
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 117
Экономия (расход) по налогу на прибыль	(9 454)	(584)

4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции и бронированные и кассовое оборудование	Прочее	Итого

*Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2019 года*

Балансовая стоимость								
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	407 541	22 214	6 634	13 771	1 878	9 301	1 823	463 162
Поступления	0	0	0	0	0	259	104	363
Выбытия	0	1661	0	226	0	0	0	1 887
Переклассификация	38 595	0						38 595
01.01.2019	368 946	20 553	6 634	13 545	1 878	9 560	1 927	423 043
Накопленная амортизация								
01.01.2018	113 454	7 365	4 448	11 282	1 878	6 346	1 383	146 156
Амортизационные отчисления	4 568	2 893	725	1412	0	874	95	10 567
Выбытия и списание		1 661	0	57	0	0	0	1 718
Переклассификация	11 571	0						11 571
01.01.2019	106 451	8 597	5 173	12 637	1 878	7 220	1 478	143 434
Остаточная стоимость на 01.01.2019	262 495	11 956	1 461	908	0	2 340	449	279 609

	Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции и бронированные и кассовое оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость								60401
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	407 541	25 214	88 279	18 057	21 510	28 678	2 179	591 458
Поступления	0	0	104 804	154	1 955	0	0	106 913
Выбытия	0	3 000	186 449	4 440	21 587	19 377	356	235 209
01.01.2018	407 541	22 214	6 634	13 771	1 878	9 301	1 823	463 162
Накопленная амортизация								60 414
01.01.2017	108 550	7 397	7 417	12 727	5 000	7 255	1 365	149 711
Амортизационные отчисления	4 904	2 968	9 438	2 380	2 091	1 592	56	23 429
Выбытия и списание	0	3 000	12 407	3 825	5 213	2 501	38	26 984
01.01.2018	113 454	7 365	4 448	11 282	1 878	6 346	1 383	146 156
Остаточная стоимость ОС на 01.01.2018	294 087	14 849	2 186	2 489	0	2 955	440	317 006

В качестве базы оценки, используемой для определения балансовой стоимости, используется первоначальная стоимость по всем видам основных средств, кроме недвижимости. Недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Метод амортизации – линейный. Нормы амортизации для различных классов основных средств раскрыты в таблице ниже:

	Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспе- чения жизнедея- тельности	Вычислитель- ная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции бронирован- ные и кассовое оборудова- ние	Прочее
Нормы амортизации	40-85 лет	3-7 лет	3-7 лет	2-3 года	5-14 лет	3-9 лет	3-7 лет

В течение 2016-2018 года переоценка основных средств не осуществлялась. Рыночная стоимость ранее переоцененной недвижимости Банка была подтверждена результатами проведенной оценки в период с 10.12.2018 по 20.12.2018 Обществом с ограниченной ответственностью «АПХИЛЛ».

В течение 2018 года по договорам операционной аренды Банк получал доходы от сдачи части помещений, принадлежащих по праву собственности, а также от сдачи в аренду автомобиля. Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды (не включая доходов от операций с сейфовыми ячейками и доходов от сдачи в аренду имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности), признанной в качестве дохода, за 2018 год составила 2 670 тыс. руб. (2017 год: 2 556 тыс. руб.).

Все договора операционной аренды заключены на срок до одного года, с правом досрочного расторжения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	38 596	-
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(11 906)	-
Итого чистая стоимость НВНОД	26 690	-

Для классификации объекта недвижимости в качестве временно неиспользуемого в основной деятельности Банк определяет критерий существенности (значительности объема) в следующем порядке: в случае передачи в аренду более 70% от всей площади каждого объекта недвижимости такой объект признается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности.

Нежилое помещение по адресу г. Москва, ул. Астрадамская, д.1, стр.1, в котором ранее размещался дополнительный офис, Банк передал в аренду. Доходы, полученные от сдачи данного помещения в аренду, в 2018 году составили 1 509 тыс. руб. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражена по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нормы амортизации после переклассификации не пересматривались и, соответственно, не изменялись.

Нематериальные активы

	01.01.2019	01.01.2018
Нематериальные активы	11 570	12 242
Амортизация нематериальных активов	(3 456)	(2 113)
Итого чистая стоимость НМА	8 114	10 129

Банк имеет вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств – в виде крышной установки товарного знака Банка, на 01.01.2019 г. в сумме 5 182 тыс. руб., под данные вложения создан резерв 1 036 тыс. руб., на 01.01.2018 г. - 5 182 тыс. руб., резерв – 518 тыс. руб.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

4.6 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка было принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения о продаже (плане продажи) или его отмена не планируется

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат также ежегодной оценке на конец отчетного года. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом.

В балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 г. в качестве активов, предназначенных для продажи, отражены товарные знаки «АЛМА БАНК» в нескольких вариантах на общую сумму 591 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имел долгосрочных активов, предназначенных для продажи).

4.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы	6 214	9 430
Требования по получению процентов	5 816	8 668
Требования по прочим операциям	368	24
Незавершенные расчеты	30	738
Нефинансовые активы	11 411	21 860
Расчеты с поставщиками и покупателями	6 808	18 054
Расчеты с прочими дебиторами	1 044	56
Расходы будущих периодов	2 339	2 898
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	497	389
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	722	463
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(5 762)	(13 451)
Итого прочие активы	11 862	17 839

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	17 469	30 992
в иностранной валюте	155	298
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(5 762)	(13 451)
Итого прочие активы	11 862	17 839

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	4803	936
до 30 дней	7476	12 071
от 31 до 90 дней	283	2 471
от 91 до 180 дней	0	51
от 181 дня до 1 года	441	1 746
свыше 1 года	0	1 510
Просроченные требования	4 621	12 505
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(5 762)	(13 451)
Итого прочие активы	11 862	17 839

4.8 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета банков – резидентов	127	34 171
Корреспондентские счета банков – нерезидентов	-	176
Средства кредитных организаций	127	34 347

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	127	34 347
от 8 до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
Итого средства кредитных организаций	127	34 347

4.9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
срочные депозиты и прочие привлеченные средства (нотариусов)	767 307	552 308
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	1 188 422	1 043 814
обязательства по аккредитивам	-	18 972

невплаченные переводы	38	31
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 955 767	1 615 125

Средства клиентов по видам экономической деятельности

	01.01.2019	01.01.2018
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	360 419	166 161
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	612 788	608 061
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	468 606	296 869
Деятельность профессиональная, научная и техническая	201 048	202 410
Строительство	101 434	86 757
Обрабатывающие производства	78 046	70 632
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	38 379	22 303
Прочие	27 264	18 941
Деятельность в области информации и связи	19 686	12 775
Транспортировка и хранение	19 490	75 247
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	13 161	22 849
Деятельность финансовая и страховая	6 462	1 174
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	4 212	3 932
Образование	2 443	1 129
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 445	3 567
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	646	3 088
Добыча полезных ископаемых	-	-
Невыплаченные переводы	37	31
Обязательства по аккредитивам	-	18 972
Прочие привлеченные средства (нотариусов и адвокатов)	201	227
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 955 767	1 615 125

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.01.2019	01.01.2018
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 386 435	1 098 590
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	861	55
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	568 471	516 480
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 955 767	1 615 125

Структура средств клиентов по срокам привлечения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	1 189 686	967 326
до 30 дней	8 000	3 000

*Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2019 года*

от 31 до 90 дней	9 111	11 100
от 91 до 180 дней	5 430	33 000
от 181 дня до 1 года	36 000	3950
свыше 1 года	707 540	596 749
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 955 767	1 615 125

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составляет 158 376 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 125 450 тыс. руб.).

В целях данного раскрытия под крупнейшими кредиторами (вкладчиками) понимаются клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

4.10 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	01.01.2019	01.01.2018
процентные	-	-
дисконтные	-	-
беспроцентные	428	-
Итого выпущенных долговых обязательств	428	-
Начисленные проценты	-	-
Начисленный дисконт	-	-

Информация по выпущенным долговым обязательствам по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
свыше 1 года	428	-
Итого выпущенных долговых обязательств	428	-

4.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства	3 307	2 594
Обязательства по уплате процентов	1 233	1 244
Обязательства по прочим операциям	810	763
Арендные обязательства	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	-
Расчеты с поставщиками	884	587
Незавершенные расчеты	380	-
Нефинансовые обязательства	13 636	14 687
Расчеты с работниками по оплате труда	9 866	10 288
Расчеты по налогам и сборам	1 823	2 348
Доходы будущих периодов	-	11
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 947	2 040
Резервы – оценочные обязательства	-	-
Итого прочие обязательства	16 943	17 281

В связи с вступлением с 1 января 2016 года Положения Банка России от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком признаны в составе расходов оплата отсутствий работников (ежегодные оплачиваемые отпуска).

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	16 388	17 251
в иностранной валюте	605	30
Итого прочие обязательства	16 993	17 281

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	13506	15 169
до 30 дней	1614	2047
от 31 до 90 дней	1111	11
от 91 до 180 дней	712	54
от 181 дня до 1 года	0	-
свыше 1 года	0	-
Итого прочие обязательства	16 943	17 281

4.12 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	47 500	47 500
сформированный обыкновенными акциями	47 450	47 450
количество обыкновенных акций	4 745 000	4 745 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	0,01	0,01
сформированный привилегированными акциями	50	50
количество привилегированных акций	5 000	5 000
номинальная стоимость привилегированных акций	0,01	0,01

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 47 500 000 (Сорок семь миллионов пятьсот тысяч) рублей и разделен на 4 745 000 (Четыре миллиона семьсот сорок пять тысяч) штук обыкновенных именных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая и 5 000 (Пять тысяч) штук привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Собрании Акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Собраний Акционеров в сроки и в порядке, предусмотренными Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или внутренними документами Банка.
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице

	01.01.2019	Восстановление	Создание	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	(193 332)	57 329	(64 554)	(186 107)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(82)	1 649	(1 530)	(201)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(9 445)	2 384	(3 165)	(8 664)
Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	-	-	-	-
Резервы под прочие активы	(6 716)	17 943	(10 891)	(13 768)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(845)	20 235	(19 689)	(1 391)
Итого	(210 420)	99 540	(99 829)	(210 131)

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	53 367	31 730
Расходы от операций с иностранной валютой	(45 804)	(20 729)
Положительная курсовая разница	84 348	185 104
Отрицательная курсовая разница	(76 090)	(183 722)
Итого	15 821	12 383

5.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.01.2019	01.01.2018
Текущие расходы по налогам, в том числе:	9 172	24 219
- налог на добавленную стоимость	4 194	18 399
- налог на имущество	4 603	4 805
- уплаченная государственная пошлина	375	715
- транспортный налог		298

- налог на доходы, удержанный у источника выплаты		2
Налог на прибыль	9 454	1 701
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(1 117)
Итого расходы по налогам	18 626	24 803

В 2018 году Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налог на добавленную стоимость
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
- Налог на имущество организаций
- Налог на доходы, удержанный у источника выплаты
- Транспортный налог
- Налог на прибыль

В отчетном период изменения ставок налогов и введения новых налогов не осуществлялось, в связи с чем информация о суммах расхода / дохода, связанных с изменениями в налогообложении, отсутствует.

5.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда	142 306	226 383
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	34 549	54 751
Подготовка и переподготовка кадров	220	228
Прочие расходы на содержание персонала	1 337	2 862
Итого вознаграждения работникам	178 412	284 224

5.5 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

	01.01.2019	01.01.2018
Сумма доходов от выбытия объектов основных средств	162	552
Сумма расходов от выбытия объектов основных средств	0	351
Чистые доходы от выбытия основных средств	162	201

5.6 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали: выбытие инвестиций, прекращение деятельности, урегулирование судебных разбирательств.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47 815	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 985	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	25 015
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	763 715
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 955 894	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	763 715
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	

Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2019 года

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	320 122	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 114	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	8 114
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	9 714	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	9 714	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	57 983	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-

*Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2019 года*

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 865 542	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

Структура капитала

	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	1 019 439	1 005 940
Основной капитал	245 808	250 827
Базовый капитал	255 724	250 827
сумма источников базового капитала	263 838	443 525
показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	8 114	192 698
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	763 715	755 113

В состав источников базового капитала Банка включены: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, прибыль предшествующих лет. В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы. В состав дополнительного капитала включены сумма прироста стоимости имущества банка за счет переоценки в размере 232 313 тыс. руб., субординированный депозит в размере 500 000 тыс. руб., уставной капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества, в размере 22 800 тыс. руб. и прибыль текущего года.

Информация о показателях достаточности капитала:

Показатели достаточности капитала

	минимально допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	41,926%	42,724%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	12,071%	12,287%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	12,071%	12,287%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	11,408%	-

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Источники капитала на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 г. увеличились на 10 941 тыс. руб. - прибыль за 2018 год и составили 529 922 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 518 981 тыс. руб.).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 01.01.2019 года Банк соблюдал все обязательные нормативы.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 8 452 тыс. руб., на 01.01.2018 – 10 074 тыс. руб.

Сумма денежных средств и их эквивалентов, отраженных в отчете о движении денежных средств на 01 января 2019 года, составляет 166 541 тыс. руб., а остатки денежных средств и их эквивалентов, отраженных в бухгалтерском балансе Банка, составляют 180 921 тыс. руб. Расхождение в размере тыс. руб. обусловлено исключением суммы остатков на корреспондентских счетах, не относящихся к первой категории качества, за вычетом сформированного резерва под них, и отнесением их в статью «Прочие активы».

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г. Москве.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк принимает во внимание все виды рисков, которым, согласно специфике деятельности, может быть подвержена кредитная организация:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);

- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- регуляторный риск;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- риск концентрации.

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным документом является «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «АЛМА БАНК», кроме того, по каждому из видов рисков действует отдельный внутренний нормативный документ.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Комитеты и уполномоченные лица, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по рискам; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками и одобренные соответствующими коллегиальными органами Банка, определяет политику Банка в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Комитеты и уполномоченные лица управляют ресурсами Банка, оценивают отчетные данные о рисках, в рамках полномочий утверждают лимиты проведения операций, информируют Правление об отклонении рисков от установленных значений и формируют предложения о принятии необходимых мер.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляет проверку деятельности СУР и СВК, информирует Совет Директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском, проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне регуляторного риска в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства. Общая численность подразделения – 2 человека.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

- оценка совокупного риска Банка, а также его сегментация по отраслям, отдельным видам продуктов, портфелям однородных ссуд, направлениям деятельности;
- формирование основных критериев по идентификации и оценке рисков Банка;
- построение системы скоринга с оценкой рисков и вероятности дефолта для процесса кредитования физических лиц и субъектов МСБ;
- формирование основных критериев оценки подверженности капитала значимым и иным видам риска;
- разработка базовых условий проведения стресс-тестирования.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

На ежемесячной основе Службой управления рисками составляются и анализируются отчеты по кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, операционному риску (включая процентный риск банковской книги) и риску концентрации. В случае нарушения установленных в Банке предельных лимитов информация об этом доводится до Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Правления Банка, в результате принимаются решения о минимизации принимаемых Банком рисков.

На ежеквартальной основе Службой управления рисками составляется отчет по результатам мониторинга и стресс-тестирования банковских рисков, который содержит оценку основных видов рисков: кредитного, ликвидности, рыночного, операционного риска, риска концентрации. Данный отчет утверждается Советом директоров.

10.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным органом управления кредитным риском Банка является Кредитный комитет, ключевой целью которого является реализация основных направлений Кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного ссудного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, координация и контроль за проведением структурными подразделениями Банка единой политики в области кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования денежных ресурсов Банка.

Управление кредитным риском – то принятие комплекса мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;

- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение степени риска кредитных организаций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

Кредитный риск по операциям с заемщиками – кредитными организациями ограничивается системой лимитов, установленных на контрагентов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

Основной целью деятельности КУАП является недопущение дисбаланса структуры активов и пассивов Банка, установление внутрибанковских лимитов и ограничений по видам операций и принимаемым рискам, контроль над выполнением обязательных нормативов Банка России, внутрибанковских лимитов и ограничений, разработка мер по оптимизации соотношения риск/доходность.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчет об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Совокупный объем кредитного риска:

№п/п	Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам,	2 424 335	2 228 231	1 261 851	2 235 567	2 032 571	1 337 035

*Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2019 года*

	отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	938 706	938 706	-	614 010	614 010	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	35 046	34 592	6 918	101 948	101 908	20 382
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 450 583	1 254 933	1 254 933	1 519 609	1 316 653	1 316 653
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	26 783	26 783	3 357	12 373	12 373	475
2.2	с повышенными коэффициентами риска	80 505	55 468	92 699	195 055	189 315	267 532
3	Кредиты на потребительские цели	339	339	-	623	618	679
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	78 532	77 687	-	149 921	148 530	4 566
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	-	X	-
	ИТОГО	2 610 495	2 388 169	1 357 907	2 443 618	2 234 877	1 605 720

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

	максимально допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	18,999%	20,850%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	100,288%	75,451%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам – Н9.1	50,0%	0,00%	0,00%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3,0%	0,19%	0,674%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	19,090%	12,035%

В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных

рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе межбанковские кредиты и проценты по данной ссудной задолженности), размере резерва без учета обеспечения и фактически сформированного резерва

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	502	-	-	69 727	-	-
2 группа	577 505	(6 056)	(7 977)	644 748	(9 906)	(12 032)
3 группа	274 778	(23 461)	(120 097)	347 945	(25 842)	(143 791)
4 группа	77 892	(11 771)	(43 090)	79 813	(574)	(40 704)
5 группа	222 126	(152 126)	(222 126)	149 986	(149 986)	(149 986)
Итого	1 152 803	(193 414)	(393 290)	1 292 219	(186 308)	(346 513)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	(186 308)	(181 787)
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(66 084)	(77 092)
Восстановление ранее созданных резервов	58 978	72 571
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(193 414)	(186 308)
Резерв на индивидуальной основе	(193 332)	(186 230)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(37)	(78)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.01.2019 величина реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 139 455 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 91 419 тыс. руб.); по кредитам, предоставленным физическим лицам, реструктурированная задолженность составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 158 624 тыс. руб., что составляет 13,84 % от ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,19 % от активов Банка (на 01.01.2018 – 149 986 тыс. руб., что составляет 8,22% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,68% от активов Банка). В целях данного раскрытия просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Основные принципы залоговой политики Банка:

- формирование надежного залогового портфеля;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залоговым имуществом;
- обеспечение возврата предоставленных кредитов за счет создания надежного залогового портфеля;

- наличие имущественного обеспечения не является единственно возможным вариантом возврата кредита и должно рассматриваться только в комплексе с оценкой финансового положения Заемщика и его кредитоспособности.

Обеспечение кредитной сделки преследует следующие основные цели:

- выступает источником возврата кредитных средств (в части, обеспеченной залогом) в случае дефолта (несостоятельности) заемщика и поручителей или иных оснований, повлекших невозможность погашения обязательств по кредиту;
- стимулирует заемщика к полному и своевременному обслуживанию и возврату кредита;
- является дополнительным источником информации для вынесения суждения о степени кредитоспособности и платежеспособности Заемщика.

Обеспечение для целей залога делится на следующие виды:

- Залог недвижимых имущественных активов - здания / сооружения, в т.ч. часть зданий / сооружений, нежилые помещения, объекты незавершенного строительства (если права собственности на объект незавершенного строительства оформлены), воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, квартиры и жилые дома, земельные участки, за исключением участков указанных в ст. 63 102-ФЗ, земельные участки со строящимися объектами/зданиями, предприятия - как имущественные комплексы, единый недвижимый комплекс, машино-места;
- Залог движимых имущественных активов - транспортные средства, самоходная техника, машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке), приобретаемое движимое имущество (оборудование, транспортные средства, товарно-материальные ценности) с обязательным одновременным оформлением залога имущественных прав по контракту (договору) поставки (покупки) данного имущества;
- Залог имущественных прав требований - имущественные права по контракту (договору) на реализацию продукции или оказание услуг, при этом сроки выполнения обязательств по Договору о предоставлении кредита целесообразно синхронизировать с планируемыми сроками поступления выручки по контракту (договору); имущественные права по контракту (договору) поставки (покупки) движимого имущества, (оформляются в обязательном порядке при залоге приобретаемого движимого имущества, в том числе при финансировании операций лизинга; имущественные права на строящиеся площади, имущественные права по договору аренды, залог права аренды земельного участка (данный вид обеспечения используются при финансировании строительных проектов); имущественные права по договору лизинга (используется в обязательном порядке при финансировании операций лизинга);
- Гарантийный депозит (вклад) - размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:
 - отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);
 - срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.
- Залог прав по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета:
 - Залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета,
 - Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен также при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете.

- Залог ценных бумаг - государственные федеральные ценные бумаги Российской Федерации, долговые ликвидные ценные бумаги банков (векселя, облигации, депозитные сертификаты), долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов (векселя, облигации), акции банков и корпоративных эмитентов;

Определение рыночной стоимости имущества:

- рыночная стоимость имущества – наиболее вероятная цена, по которой объект может быть реализован на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;
- рыночная стоимость имущества определяется в зависимости от вида имущества, предоставляемого Банку в залог. Оценка предоставляемого Банку в залог имущества осуществляется специализированными организациями (независимыми экспертами), имеющими право (лицензию) на осуществление оценочной деятельности, и/или сотрудником(ами) Отдела верификации и выездных проверок (в случае необходимости при этом могут быть задействованы сотрудники Управления кредитования).
- при отсутствии заключения специализированной организации (независимого эксперта), имеющей (имеющего) право на осуществление оценочной деятельности, оценочная (рыночная) стоимость залога принимается сотрудником(ами) Отдела верификации и выездных проверок в соответствии со среднерыночной стоимостью объекта оценки. При этом для определения оценочной (рыночной) стоимости залога, сотрудниками Отдела верификации и выездных проверок может быть использована информация о предложениях к продаже товара, аналогичного предоставляемому в залог имуществу из Интернета, специализированных изданий, иных средств массовой информации, а также другая информация.

Справедливая стоимость залога – определяется как рыночная стоимость обеспечения (без учета НДС) за минусом 10% (90% рыночной стоимости обеспечения), взвешиваемая с учетом категории качества обеспечения с целью корректировки резервов на возможные потери. Категория качества обеспечения определяется в соответствии с Главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения:

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	-	-
Кредиты с обеспечением 2 категории качества		
• залог недвижимости	435 294	716 951
• залог ликвидных вещей	5 111	7 936
Прочие		
• поручительства	521 497	114 877
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	-	-
• залог имущественных прав	-	89 634
• залог основных средств, оборудования	83 455	83 454
• товары в обороте	65 132	65 132
• прочие	-	4 000
Необеспеченные кредиты	36 066	149 449
Итого кредитов	1 146 555	1 231 433

В статье «Кредиты с обеспечением второй категории качества» отражены кредиты с соответствующим обеспечением, как участвующим, так и не участвующим в корректировке резерва на возможные потери по ссудам. В статье «Прочие» отражены кредиты, обеспечение по которым не участвует в корректировке резерва на возможные потери по ссудам.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения:

	01.01.2019	01.01.2018
Обеспечение 1 категории качества		
• собственные векселя в залоге	-	-
• гарантийный депозит	-	-
Обеспечение 2 категории качества		
• залог недвижимости	1 231 559	1 284 818
• закладные	-	-
• залог транспортных средств	14 930	20 032
• залог основных средств, оборудования	-	-
• залог товаров в обороте	31 810	32 227
• залог движимого имущества	4 938	-
Прочие		
• поручительства	1 526 559	1 157 936
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	-	7 354
• залог имущественных прав	-	565 575
• залог товаров в обороте	280 794	105 443
• залог основных средств, оборудования	245 205	154 027
• прочие	-	219 685
• Итого обеспечения	3 335 795	3 547 097

10.2 РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и осуществляется Службой управления рисками, Казначейством и Кредитным комитетом Банка на основании внутренних документов. 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.

Для идентификации рыночных рисков Службой управления рисками осуществляется детальный анализ структуры торгового портфеля, в ходе которого выявляются основные факторы риска, непосредственно влияющие на изменение стоимости, как отдельных финансовых инструментов, так и всего торгового портфеля Банка в целом.

Оценка рыночных рисков производится на ежедневной основе Службой управления рисками с применением параметрических методов агрегирования риска, основанных на методологии Value-at-Risk по основным видам и факторам рыночных рисков с учетом корреляционных взаимосвязей, существующих между ними, что позволяет снизить общий риск путем его диверсификации. Величиной рыночного риска является стоимостная оценка потенциальных потерь, которая может выражаться, в том числе, с помощью такого показателя как максимальная сумма, которую можно потерять в результате изменения того или иного фактора рыночного риска (или их совокупности) за определенный период времени с заданной вероятностью (величина Value at Risk

- далее VaR). В общем случае (если решением уполномоченного органа Банка не установлено иное) при расчете показателя VaR соблюдаются следующие условия: · расчет показателя VaR проводится на ежедневной основе; · односторонняя доверительная вероятность равна 99%; · глубина ретроспективы – не менее 250 рабочих дней; · при расчете волатильности используется статистика доходности ценных бумаг по рабочим дням.

Контроль соблюдения лимитной дисциплины в отношении рыночного риска осуществляется ответственными сотрудниками Службы управления рисками не реже чем на еженедельной основе. Сотрудник Службы управления рисками еженедельно направляет в операционные подразделения Контроль лимитов по Инвестиционной декларации с указанием соблюдения установленных лимитов, обязательных нормативов и ограничений.

В ходе регулярного внутреннего аудита Служба внутреннего аудита Банка проводит комплексную проверку системы управления рыночными рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур.

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».

Величина рыночного риска представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск, всего, в том числе:	27 941,65	-
- общий процентный риск	4 604,23	-
- специальный процентный риск	23 337,42	-
Фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
-общий фондовый риск	-	-
-специальный фондовый риск	-	-
Товарный риск	-	-
Валютный риск	-	-
Рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	349 270,63	-

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Финансовые активы Банка, включаемые в расчет рыночного риска, содержат долговые ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость и классифицированные как торговый портфель Банка. По состоянию на 01.01.2019 г. ценные бумаги, включенные в расчет рыночного риска, составили 245 164 тыс. руб. (на 01.01.2018г - 0 тыс. руб.).

На 01.01.2019г процентный риск составил 27 941,65 тыс. руб.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

На 01.01.2019 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные лимиты открытых валютных позиций.

Информация о концентрации валютного риска по состоянию на 01.01.2019:

на 01.01.2019	всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	48 895	32 365	7 718	8 812	-
Средства в центральных банках	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 201	59 201	-	-	-
Обязательные резервы	8 452	8 452	-	-	-
Средства в кредитных организациях	81 277	39 695	18 655	21 166	1 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	245 164	57 302	187 862	-	-
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	1 784 265	1 783 286	979	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы в том числе:	312 035	312 035	-	-	-
инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
Нематериальные активы в том числе:	8 087	8 087	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8 087	8 087	-	-	-
Налоговые активы в том числе:	10 638	10 638	-	-	-
отложенные налоговые активы	9 714	9 714	-	-	-
Прочие активы	11 863	11 708	-	155	-
Активы и группы активов, предназначенные для	591	591	-	-	-

*Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2019 года*

продажи					
Всего активов	2 562 016	2 314 908	215 214	30 133	1 761
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	-	-	-	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций	127	127	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 955 767	1 845 920	13 338	94 752	1 757
Вклады физических лиц	360 419	351 495	4 951	3 973	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	
Выпущенные долговые обязательства	1 955 767	-	428	-	-
Налоговые обязательства	360 419	-	-	-	-
В том числе отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-	-
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	-	-	-	
Прочие обязательства	16 944	16 339	574	31	-
Резервы на возможные потери	845	845	-	-	-
Всего обязательств	2 032 094	1 921 214	14 340	94 783	1 757

на 01.01.2018	всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	46 920	34 314	3 554	9 052	-
Средства в центральных банках	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 347	56 347	-	-	-
Обязательные резервы	10 074	10 074	-	-	-
Средства в кредитных организациях	138 841	55 375	34 906	48 560	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	1 637 504	1 635 118	2 386	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы в том числе:	322 714	322 714	-	-	-
инвестиционное имущество			-	-	
Нематериальные активы в том числе:	10 129	10 129	-	-	-
Гудвил			-	-	-
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10 129	10 129			
Налоговые активы в том числе:	14 814	14 814	-	-	-
отложенные налоговые активы	9 714	9 714	-	-	-
Прочие активы	17 839	17 541	228	70	-
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Всего активов	2 245 108	2 146 352	41 074	57 682	-
ПАССИВЫ					

по состоянию на 1 января 2019 года

Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	34 347	2 982	2 209	29 156	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 615 125	1 547 797	39 210	28 118	-
Вклады физических лиц	166 161	131 653	27 983	6 525	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-
В том числе отложенные налоговые обязательства	57 983	57 983	-	-	-
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 281	17 251	-	30	-
Резервы на возможные потери	1 391	1 391	-	-	-
Всего обязательств	1 726 127	1 627 404	41 419	57 304	--
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	771	771	-	-	-

10.3 РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском ликвидности» и Стратегией управления рисками и капиталом в Банке и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. При выполнении своих функций Служба управления рисками осуществляет:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- инициацию изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- мониторинг и анализ состояния ликвидности с использованием сценариев благоприятного и неблагоприятного для Банка развития событий (стресс-тестирование);

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности о риске потери ликвидности;
- инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности, в том числе по недопущению длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, разработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- незамедлительное информирование органов управления Банка в случае нарушения установленных параметров (существенного ухудшения), влияющих на состояние ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Совет Директоров рассматривает вопросы и утверждает документы, определенные Уставом Банка, в том числе:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
В целях управления риском ликвидности Правление Банка:
- утверждает в рамках своей компетенции внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры, порядок совершения операций/сделок, влияющих на уровень ликвидности, с целью обеспечения единообразного порядка их проведения и принятия решений, порядка взаимодействия структурных подразделений, определения контрольных функций, порядка формирования и представления отчетности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка;
- рассматривает в целях текущего контроля за управлением риском ликвидности на постоянной основе материалы, подготовленные подразделением по управлению рисками;
- принимает своевременные меры для минимизации риска ликвидности и поддержания его на приемлемом уровне по направлениям деятельности, несущим риск ликвидности, в том числе по недопущению:
 - длительной несбалансированности пассивов и активов Банка длительного ухудшения одного и (или) нескольких показателей уровня ликвидности и/или нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного риска;
 - одновременного длительного отрицательного воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- непропорционального увеличения (одновременного) размера риска при увеличении доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- внутренних процедур и политик, принятых в Банке по управлению рисками;
- своевременно выявляют недостатки в процессах управления риском, которые могут привести к возникновению существенных нарушений в ближайшем будущем, принимает меры по управлению риском и совершенствованию методов его управления, в том числе в части полномочий принятия решений, выполнения принятых решений и контроля;
- принимает меры по повышению квалификации уровня служащих, занятых как в новых направлениях деятельности Банка, так и в существующих процессах, с целью исключения нарушения внутренних правил, порядков и процедур, установленных Банком, исключения неквалифицированных действий, в том числе с целью снижения рисков, которые могут возникнуть в этом случае, а также поддержания репутации Банка перед своими акционерами, клиентами и контрагентами в настоящей и будущей деятельности.

В рамках управления риском потери ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- регулярное рассмотрение и контроль информации о состоянии ликвидности, выполнении поручений КУАП, соблюдении обязательных нормативов Банка России;
- анализ структуры активов и пассивов Банка и выработка рекомендаций по формированию оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска;
- рассмотрение отчетных данных о значимых и иных видах рисков, формируемых в рамках ВПОДК, принятие управленческих решений в пределах делегированных полномочий.

При выполнении своих функций Казначейство Банка:

- осуществляет в рамках своих полномочий размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке;
- контролирует соблюдение установленных лимитов при совершении операций/сделок в рамках своей компетенции;
- инициирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- совершает в рамках своих полномочий операции (сделки) с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления и решениям Комитета по управлению активами и пассивами.

Управление отчетности Банка осуществляет:

- расчет нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И;
- составление форм обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России №4927-У, в том числе используемых для анализа риска ликвидности;
- информирование заинтересованных сотрудников Банка о результатах расчета коэффициентов ликвидности;
- информирование органов управления Банка в случаях нарушения нормативов ликвидности, предусмотренных внутренними документами Банка.

Операционный департамент Банка осуществляет:

- информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- установление очередности платежей исходя из их срочности при соблюдении требований законодательства;

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют:

- постоянный контроль выполнения сотрудниками подчиненных структурных подразделений предусмотренных процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- своевременное информирование Службы управления рисками обо всех изменениях в деятельности подразделений и совершении операций/сделок, которые могут существенно повлиять на состояние ликвидности, в том числе на изменение значения показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

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

	допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	86,58%	136,656%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	156,819%	372,107%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	15,141%	18,989%

Мероприятия по минимизации риска ликвидности и поддержанию ее на приемлемом для Банка уровне является одной из составляющей плана обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности (план ОНиВД).

Основными мероприятиями по предотвращению и минимизации риска ликвидности являются:

- постоянный мониторинг и оценка существующей в Банке системы управления активами и пассивами;
- выявление возможных угроз ликвидности;
- анализ условий договоров (генеральных соглашений) с основными организациями-контрагентами (оценка правовых, репутационных рисков в условиях возникновения непредвиденных обстоятельств);
- определение контрагентов по договорам финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- рассмотрение условий и заключение договоров финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- разработка мероприятий в рамках Плана ОНиВД в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности;
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения на случай прямой угрозы потери деловой репутации;

- разработка правил и процедур распределения ответственности и полномочий между руководителями и подразделениями в условиях чрезвычайного режима;
- разработка порядка действий и инструкций для руководителей и сотрудников структурных подразделений в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Планом ОНВД может предусматриваться возможность реализации отдельных автономных частей плана, связанных с проявлением таких факторов, как непредвиденный дефицит ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, отказа кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств.

10.4 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Стресс-тестирование – всесторонняя оценка значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

Основные задачи стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- своевременная корректировка уровня ликвидности;
- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения финансовой устойчивости.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ («умеренный», «консервативный» и «пессимистичный»). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Стресс-тестирование предусматривает более одного негативного сценария, включая наиболее консервативный. При формировании сценария рассматриваются исторические события и гипотетические условия.

Банк проводит стресс-тестирование следующих рисков: кредитного риска, процентного риска, риска ликвидности, операционного риска, риска концентрации, также Банк проводит оценку влияния риска концентрации, также Банк проводит оценку влияния стресс-тестирования на достаточность капитала Банка.

Результатом стресс-тестирования являются:

- оценка потенциальных потерь Банка;
- оценка оптимального размера запаса ликвидности;
- оценка уровня достаточности капитала после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала;
- идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Банк на регулярной основе производит информирование единоличного и коллегиального исполнительного органов Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования.

10.5 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

10.6 ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ ИНЫХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ

Информация об иных значимых для Банка рисках раскрыта в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год», размещенной на сайте кредитной организации www.finbank.ru.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

На отчетную дату 01.01.2019 в балансе Банка требования по уступке прав отсутствуют (на 01.01.2018 г. – присутствуют в сумме 59 550 тыс. руб., полученные по номиналу от АО «Тройка-Д Банк»).

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. №217н.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

В течение года произошло значительное изменение в составе связанных с Банком лиц в связи с изменением в составе акционеров. Информация по операциям со связанными сторонами в таблицах ниже показана по операциям со связанными сторонами, являющимся таковыми по состоянию на момент совершения операции, в соответствующей колонке, отражающей их статус также на момент совершения операции.

Наименование показателя	На 01 января 2019			На 01 января 2018		
	Материнская организация или лица, контролирурующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Материнская организация или лица, контролирурующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	-	1 297	168 666	-	4 258	115 983
В том числе просроченные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	272	(15 384)	-	-	(2 881)
Кредиты, не погашенные на 1 января за вычетом резервов	-	1 025	153 282	-	4 258	113 102
Привлеченные средства на 1 октября	-	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета на 1 января	127	983	1 050	34 171	115	4 259
Условные обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии	-	-	13 809	-	-	360

*Пояснительная информация АО «Первый Инвестиционный Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 января 2019 года*

Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	364	25 086	420	152	15 114
Процентные расходы	-	-	(37)	-	(190)	(19)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Операционные и комиссионные доходы	1254	37	1 586	(737)	-	1 150
Операционные и комиссионные расходы	(12)	(69)	(958)	-	(58)	(1 399)
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	-	(24 038)	(8 651)	-	(40 445)	(4 155)
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения	-	(4 106)	(803)	-	(5 350)	(881)

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

13.1 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	численность
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> Председатель Правления члены Правления 	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	<ul style="list-style-type: none"> члены комитетов, созданных в соответствии с решениями органов управления Банка, принимающих решения (самостоятельные и (или) в составе коллегиальных и исполнительных органов Банка) об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка 	13

13.2 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	2018		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат

Члены исполнительных органов	24 038	-	16,89%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	25 007	-	17,57%

В 2018 году не осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда, определяемой в зависимости от результатов деятельности Банка в целом - от размера прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также выплата выходных пособий, отсрочка и корректировка вознаграждений.

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2018 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

15. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Банк раскрывает публикуемые формы отчетности на сайте кредитной организации www.finbank.ru. Дата составления и получения аудиторского заключения по результатам обязательного аудита, проведенного ООО «РИАН-АУДИТ», - 16 апреля 2019 года. Дата опубликования годовой отчетности на 01.01.2019 г. - 17 апреля 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 апреля 2019 года



В.Г. Бужеря

Н.Е. Манаева