

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 апреля 2019 года

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	5
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	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
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, оцениваемая по амортизированной стоимости	12
4.4 Отложенный налоговый актив	15
4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
4.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18
4.7 Прочие активы	18
4.8 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
4.10 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
4.11 Прочие обязательства	21
4.12 Уставный капитал	22
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	23
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	23
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	23
5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	24
5.4 Информация о вознаграждении работникам	24
5.5 Информация о выбытии объектов основных средств	24
5.6 Иная информация	24
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	25
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	29
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	29

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	30
<u>10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</u>	<u>30</u>
10.1 Кредитный риск.....	32
10.2 Рыночный риск	38
10.3 Риск потери ликвидности	41
10.4 Стресс-тестирование	44
10.5 Управление капиталом.....	45
10.6 Информация о раскрытии иных значимых рисков	45
<u>11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ</u>	<u>45</u>
<u>12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ</u>	<u>45</u>
<u>13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ</u>	<u>46</u>
13.1 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	46
13.2 Информация о видах и суммах выплат	47
<u>14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ</u>	<u>47</u>
<u>15. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ</u>	<u>47</u>

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее - Банк) за первый квартал 2019 года, 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 соглашения 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.

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 01.04.2019 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

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

Отчетный период - с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 года.

Промежуточная 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, защищённых с использованием

шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых 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 01.04.2019 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.

Лица, входящие в состав органов управления Банка по состоянию на 01.04.2019:

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 01.04.2019 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 2019 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 первый квартал 2019 года со следующими финансовыми показателями: активы - 2 319 581 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 2 562 015 тыс. рублей соответственно), собственные средства (капитал) - 1 030 246 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 1 019 439 тыс. рублей); прибыль – 5 401 тыс. руб. (на 01.01.2019 прибыль – 10 941 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 продолжила 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

¹ По данным Росстата

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), исключая 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 США¹, по итогам 4 квартала 2018 г. – 66,5 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы 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».

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.

¹ По данным Банка России

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 апреля 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31.03.2019	31.12.2018
Руб. / Доллар США	64,7347	69,4706
Руб. / Евро	72,723	79,4605
Руб. / Китайский юань	9,63214	10,0997

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 2019 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка №77А от 28.12.2018г.

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 Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, учитывающие основные положения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в части:

- порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (финансовых обязательств);
- порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (финансовых активов);
- порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;
- порядка отражения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам;
- порядка отражения сделок поставочный валютный своп TODTOM, заключенных на организованных и не организованных торгах.

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:

	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	47 852	48 895
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 057	50 749
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	85 231	90 722
Резервы на возможные потери	(8 908)	(9 445)
Итого денежных средств и их эквивалентов	179 232	180 921

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 01.04.2019 сумма обязательных резервов составила 10 251 тыс. руб., на 01.01.2019 – 8 452 тыс. руб.

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

Структура портфеля представлена следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги	213 433	245 164
Долевые ценные бумаги	31 242	-
ПФИ	110	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 785	245 164

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениями в облигации Минфина (ОФЗ 24019) в сумме 25 826 тыс. руб., номинированными в рублях РФ, ставка купона – 7,35% годовых; вложениями в облигации российских кредитных организаций Внешэкономбанка и Газпромбанка в сумме 25 107 тыс. руб., номинированными в рублях, ставка купона – от 8,20 до 10,90% годовых; вложениями в еврооблигации Eurohold Bulgaria AD в сумме 162 500 тыс. руб. на дату отчета, номинированными в евро, ставка купона – 6,5% годовых, вложениями в акции банка-нерезидента (Германия) в сумме 31 242 тыс. руб., валютными производными финансовыми инструментами.

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 котировочные 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, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в Банке России и Российских банках, кредиты клиентам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, начисленные проценты, за вычетом резервов на возможные потери, с корректировкой до амортизированной стоимости кредитов, выданных на нерыночных условиях.

	01.04.2019	01.01.2019
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	559 281	831 042
Резервы на возможные потери	(58)	(63)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям, оцениваемая по амортизированной стоимости	559 223	830 979
Кредиты клиентам	1 227 392	1 146 555
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(70 862)	
Резервы на возможные потери	(181 014)	(193 269)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	31 659	
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 007 175	953 286
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 566 398	1 784 265

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

	01.04.2019	01.01.2019
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:		
До востребования и на 1 день	971	1042
от 2 до 7 дней	-	-
от 8 до 30 дней	558 310	830 000
от 91 до 180 дней	-	-
Свыше года	-	-
Итого требования к кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	559 281	831 042
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	(58)	(63)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	559 223	830 979

На 01.04.2019 требования по получению процентов по кредитам, выданным Банком, составили 389 тыс. руб., на 01.01.2019 – 610 тыс. руб.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.04.2019	01.01.2019
Коммерческое кредитование	437 292	385 399
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	450 194	375 877
Требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	211 057	215 000
Потребительское кредитование	103 076	94 160
Ипотечное кредитование	25 773	76 119
Прочее	-	-
Кредиты клиентам	1 227 392	1 146 555
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(70 862)	-
Резервы на возможные потери	(181 014)	(193 269)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	31 659	
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 007 175	953 286

Общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам/групп связанных заемщиков (за вычетом резерва) составила: на 01.04.2019 – 961 552 тыс. руб. или 91,89 % от чистой ссудной задолженности до корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных средств и до корректировок резервов на возможные потери резервов под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2019 – 903 033 тыс. руб. или 94,7 % от чистой ссудной задолженности.

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2019
оптовая и розничная торговля	381 719	381 719
операции с недвижимым имуществом	233 500	233 500
транспорт и связь	159 985	159 985
обрабатывающее производство	84 361	84 361
прочие виды деятельности	60 000	60 000
строительство	56 711	56 711
физические лица	170 279	170 279
Итого кредиты клиентам	1 146 555	1 146 555
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(70 862)	-
Резервы на возможные потери	(193 269)	(193 269)

Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	31 659	-
--	--------	---

Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам, оцениваемая по амортизированной стоимости	953 286	953 286
---	----------------	----------------

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.04.2019	01.01.2019
в рублях РФ	1 216 852	1 146 555
в иностранной валюте	10 540	-
Итого кредиты клиентам	1 227 392	1 146 555
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(70 862)	-
Резервы на возможные потери	(181 014)	(193 269)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	31 659	
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 007 175	953 286

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	01.04.2019	01.01.2019
до 30 дней	35 294	14 594
от 31 до 90 дней	43 779	167 653
от 91 до 180 дней	122 694	74 595
от 181 дня до 1 года	490 289	335 154
от 1 года до 3 лет	151 352	177 495
свыше 3 лет	219 546	219 544
просроченные платежи по кредитам	164 438	157 520
Кредиты клиентам	1 227 392	1 146 555
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(70 862)	-
Резервы на возможные потери	(181 014)	(193 269)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	31 659	
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 007 175	953 286

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

	01.04.2019	01.01.2019
резидентам стран ОЭСР	-	-
резиденты стран, не входящих в ОЭСР	5 755	6 033
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе	1 221 637	1 140 522
• г. Москва	979 753	945 452
• Свердловская область	85 928	60 000
• Приморский край	52 181	33 610
• г. Санкт-Петербург	40 359	39 918

• Ростовская область	30 300	37 468
• Саратовская область	20 020	21 375
• Московская область	12 278	1 918
• Краснодарский край	716	660
• Республика Северная Осетия-Алания	102	121
Итого кредиты клиентам	1 227 392	1 146 555
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(70 862)	-
Резервы на возможные потери	(181 014)	(193 269)
Корректировка резервов на возможные потери на разницу между ОР под ОКУ и РВП	31 659	
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 007 175	953 286

На 01.04.2019 требования по получению процентов по выданным кредитам, отраженные на балансовых счетах, составили 31 998 тыс. руб. (из них просроченные – 22 016 тыс. руб.), на 01.01.2019 – 4 361 тыс. руб. (из них просроченные – 20 тыс. руб.). Значительная разница в сумме процентов на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года связана с изменением в бухгалтерском учете, в учетной политике Банка, в результате которых все требования по получению процентов с 01.01.2019 года отражаются на балансе, а не только по ссудам 1-2 категории качества, как это было ранее.

4.4 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 100 717 тыс.руб. (в т.ч. в связи с переоценкой основных средств в сумме 57 983 тыс. руб., по операциям перехода - 42 734 тыс.руб.), а также признает отложенный налоговый актив в сумме 9 542 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:

	01.04.2019	01.04.2018
Расход по текущему налогу	1 379	744
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	172	0
Экономия (расход) по налогу на прибыль	(1 551)	(744)

4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Здания, сооружения	Автомобили	Системы безопасности и обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции бронированные и кассовое оборудование, банкоматы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость								60401

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

Первоначальная стоимость на 01.01.2019	368 946	20 553	6 634	13 545	1 878	9 560	1 927	423 043
Поступления	0	0	0	200	0	0	0	200
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0
01.04.2019	368 946	20 553	6 634	13 745	1 878	9 560	1 927	423 243
Накопленная амортизация								
01.01.2019	106 451	8 597	5 173	12 637	1 878	7 220	1 478	143 434
Амортизационные отчисления	1 099	711	139	343	0	190	19	2 501
Выбытия и списание		0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0
01.04.2019	107 550	9 308	5 312	12 980	1 878	7 410	1 497	145 935
Остаточная стоимость на 01.04.2019	261 396	11 245	1 322	765	0	2 150	430	277 308

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

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 обеспечения жизнедеятельности	Вычислительная и прочая офисная техника	Мебель	Конструкции бронированные и кассовое оборудование	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 первого квартала 2019 года по договорам операционной аренды Банк получал доходы от сдачи части помещений, принадлежащих по праву собственности. 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 первый квартал 2019 года составила 245 тыс. руб. (2018 год: 2 670 тыс. руб.).

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)

	01.04.2019	01.01.2019
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	38 596	38 596
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(12 016)	(11 906)
Итого чистая стоимость НВНОД	26 580	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 2019 году составили 518 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

	01.04.2019	01.01.2019
Нематериальные активы	11 570	11 570
Амортизация нематериальных активов	(3 785)	(3 456)
Итого чистая стоимость НМА	7 785	8 114

Банк на 01.04.2019 года не имеет вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.04.2019 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 планируются

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 01.04.2019 г. в качестве активов, предназначенных для продажи, отражены товарные знаки «АЛМА БАНК» в нескольких вариантах на общую сумму 591 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 г. Банк – 591 тыс. руб.).

4.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы	83	6 214
Требования по получению процентов	x	5 816
Требования по прочим операциям	83	368
Незавершенные расчеты	-	30
Нефинансовые активы	9 691	11 411
Расчеты с поставщиками и покупателями	7 775	6 808
Расчеты с прочими дебиторами	1 294	1 044
Расходы будущих периодов	-	2 339
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	284	497
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	338	722

Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(5 865)	(5 762)
Итого прочие активы	3 909	11 862

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.04.2019	01.01.2019
в рублях РФ	9 707	17 469
в иностранной валюте	67	155
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(5 865)	(5 762)
Итого прочие активы	3 909	11 862

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.04.2019	01.01.2019
до востребования и на 1 день	1 999	4803
до 30 дней	1 998	7476
от 31 до 90 дней	1	283
от 91 до 180 дней	95	0
от 181 дня до 1 года	1 019	441
свыше 1 года	41	0
Просроченные требования	4 621	4 621
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(5 865)	(5 762)
Итого прочие активы	3 909	11 862

4.8 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета банков – резидентов	20	127
Корреспондентские счета банков – нерезидентов	-	-
Средства кредитных организаций	20	127

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования:

	01.04.2019	01.01.2019
до востребования и на 1 день	20	127
от 8 до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
Итого средства кредитных организаций	20	127

4.9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

01.04.2019	01.01.2019
------------	------------

срочные депозиты и прочие привлеченные средства (нотариусов)	757 023	767 307
текущие, расчетные счета и прочие привлеченные средства до востребования	943 967	1 188 422
обязательства по аккредитивам	24 978	-
невплаченные переводы	972	38
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(245 951)	
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1480 898	1 955 767

В состав статьи «Средства клиентов» на 01.04.2019 года перенесены обязательства по уплате процентов в соответствии с изменениями в алгоритме формирования формы 0409806 согласно Указанию Банка России № 4927-У.

Средства клиентов по видам экономической деятельности

	01.04.2019	01.01.2019
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	287 484	360 419
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	384 915	612 788
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	363 559	468 606
Деятельность профессиональная, научная и техническая	120 142	101 434
Строительство	87 088	78 046
Обрабатывающие производства	77 114	201 048
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	39 347	27 264
Прочие	28 349	38 379
Деятельность в области информации и связи	26 305	19 686
Транспортировка и хранение	24 978	-
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	16 094	19 490
Деятельность финансовая и страховая	13 070	13 161
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	4 759	2 443
Образование	3 148	1 445
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 625	4 212
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	972	37
Добыча полезных ископаемых	942	6 462
Невплаченные переводы	591	646
Обязательства по аккредитивам	340	201
Прочие привлеченные средства (нотариусов и адвокатов)	76	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 480 898	1 955 767

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.04.2019	01.01.2019
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 218 152	1 386 435
Клиенты – резиденты стран ОЭСР	641	861
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	508 056	568 471

Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(245 951)	
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 480 898	1 955 767

Структура средств клиентов по срокам привлечения:

	01.04.2019	01.01.2019
до востребования и на 1 день	969 355	1 189 686
до 30 дней	2 750	8 000
от 31 до 90 дней	14 942	9 111
от 91 до 180 дней	8 875	5 430
от 181 дня до 1 года	19 000	36 000
свыше 1 года	711 927	707 540
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(245 951)	
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 480 898	1 955 767

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.04.2019 сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составляет 139 688 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 158 376 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, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	01.04.2019	01.01.2019
процентные	-	-
дисконтные	-	-
Беспроцентные	399	428
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных долговых обязательств	(26)	
Итого выпущенных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	373	428
Начисленные проценты	-	-
Начисленный дисконт	-	-

Информация по выпущенным долговым обязательствам по срокам погашения:

	01.04.2019	01.01.2019
свыше 1 года	373	428
Итого выпущенных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	373	428

4.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства	1 042	3 307
Обязательства по уплате процентов	X	1 233
Обязательства по прочим операциям	724	810
Арендные обязательства	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	-
Расчеты с поставщиками	275	884
Незавершенные расчеты	43	380
Нефинансовые обязательства	26 637	13 636
Расчеты с работниками по оплате труда	19 216	9 866
Расчеты по налогам и сборам	801	1 823
Доходы будущих периодов	-	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 620	1 947
Резервы – оценочные обязательства	-	-
Итого прочие обязательства	27 679	16 943

Обязательства по уплате процентов в представлении на 01.04.2019 года перенесены в состав статьи «Средства клиентов» в соответствии с изменениями в алгоритме формирования формы 0409806 согласно Указанию Банка России № 4927-У.

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.04.2019	01.01.2019
в рублях РФ	27 274	16 388
в иностранной валюте	405	605
Итого прочие обязательства	27 679	16 993

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.04.2019	01.01.2019
до востребования и на 1 день	23 832	13 506
до 30 дней	3 847	1 614
от 31 до 90 дней	0	1 111
от 91 до 180 дней	0	712
от 181 дня до 1 года	0	0
свыше 1 года	0	0
Итого прочие обязательства	27 679	16 943

4.12 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.04.2019	01.01.2019
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

	01.04.2019	Восстановление	Создание	01.01.2019
Резервы под ссудную задолженность	(180 735)	45 992	(33 375)	(193 332)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(338)	662	(938)	(82)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(8 908)	1 168	(631)	(9 445)
Резервы под требования по уплате процентов по средствам на корреспондентских счетах	-	-	-	-
Резервы под прочие активы	(5 865)	1 275	(424)	(6 716)
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(802)	4 928	(4 885)	(845)
Итого	(196 648)	54 025	(40 253)	(210 420)

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

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	12 993	3 541
Расходы от операций с иностранной валютой	(16 728)	(1 643)
Положительная курсовая разница	28 473	16 421

Отрицательная курсовая разница	(40 662)	(16 101)
Итого	(15 924)	2 218

5.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Расходы (доходы) по налогам включают следующие компоненты:

	01.04.2019	01.04.2018
Текущие расходы по налогам, в том числе:	1 767	1 095
- налог на добавленную стоимость	1 518	1 051
- налог на имущество	0	0
- уплаченная государственная пошлина	33	44
- транспортный налог	216	0
- налог на доходы, удержанный у источника выплаты	0	0
Налог на прибыль	1 379	744
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	172	0
Итого расходы по налогам	3 318	1 839

В 2019 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

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда	39 972	33 456
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	12 436	6 728
Подготовка и переподготовка кадров	34	54
Прочие расходы на содержание персонала	147	283
Итого вознаграждения работникам	52 589	40 521

5.5 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБИТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

	01.04.2019	01.04.2018
Сумма доходов от выбытия объектов основных средств	0	93
Сумма расходов от выбытия объектов основных средств	(5 182)	0
Чистые доходы от выбытия основных средств	(5 182)	93

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:"	1	25 015
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	779 835
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", всего, в том числе:	16	1 480 918	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	779 835
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	314 781	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 785	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)	8	-
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)	9	7 785
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	9 542	X	X	X

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

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	9 542	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	100 716	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
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:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "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"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 642 721	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	5 637
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

Структура капитала

	01.04.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал)	1 030 246	1 019 439
Основной капитал	250 411	245 808
Базовый капитал	250 411	255 724
сумма источников базового капитала	263 833	263 838
показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	13 422	8 114
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	779 835	763 715

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	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	41,683%	41,926%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	11,601%	12,071%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	11,601%	12,071%
Норматив финансового рычага – Н1.4	3,0%	10,752%	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 01.04.2019 г. по сравнению с 01.01.2019 г. увеличились на 5 401 тыс. руб. - прибыль за первый квартал 2019 года и составили 529 922 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 518 981 тыс. руб.). Источники капитала на 01.01.2019 г. были пересчитаны с учетом изменений в учетной политике Банка и внедрением с 01.01.2019 года в российском бухгалтерском учете стандарта МСФО 9 – на сумму 173 769 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 сумма обязательных резервов составила 10 251 тыс. руб., на 01.01.2019 – 8 452 тыс. руб.

Сумма денежных средств и их эквивалентов, отраженных в отчете о движении денежных средств на 01 апреля 2019 года, составляет 162 884 тыс. руб., а остатки денежных средств и их эквивалентов, отраженных в бухгалтерском балансе Банка, составляют 179 232 тыс. руб. Расхождение в размере 16 348 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», 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, адекватности 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	01.04.2019			01.01.2019		
		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, отраженным на балансовых счетах	2 203 867	2 021 891	1 342 347	2 424 335	2 228 231	1 261 851
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	561 567	561 567	-	938 706	938 706	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	147 641	147 471	29 494	35 046	34 592	6 918
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 494 659	1 312 853	1 312 853	1 450 583	1 254 933	1 254 933
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	24 340	24 340	2 868	26 783	26 783	3 357
2.2	с повышенными коэффициентами риска	92 395	66 855	109 825	80 505	55 468	92 699
3	Кредиты на потребительские цели	346	-	-	339	339	-

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

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	144 471	143 669	4 996	78 532	77 687	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-			-	X	-
	ИТОГО	2 465 419	2 256 755	1 460 036	2 610 495	2 388 169	1 357 907

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	01.04.2019	01.01.2019
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25,0%	19,25%	18,999%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800,0%	100,838%	100,288%
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%	0,179%	0,19%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20,0%	15,506%	19,090%

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

	01.04.2019			01.01.2019		
	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения	Сумма	Резерв сформированный	Резерв без учета обеспечения
1 группа	100 153	-	-	502	-	-
2 группа	707 693	(7 251)	(9 003)	577 505	(6 056)	(7 977)
3 группа	274 663	(23 541)	(118 917)	274 778	(23 461)	(120 097)
4 группа	87 564	(11 594)	(48 555)	77 892	(11 771)	(43 090)
5 группа	158 387	(138 687)	(158 387)	222 126	(152 126)	(222 126)
Итого	1 328 460	(181 073)	(334 862)	1 152 803	(193 414)	(393 290)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	01.04.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного	(193 414)	(186 308)

периода		
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(34 313)	(66 084)
Восстановление ранее созданных резервов	46 654	58 978
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(181 073)	(193 414)
Резерв на индивидуальной основе	(180 735)	(193 352)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(16)	(37)

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 01.04.2019 величина реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 95 400 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 139 455 тыс. руб.); по кредитам, предоставленным физическим лицам, реструктурированная задолженность составила 624 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2019 просроченная задолженность по кредитам клиентам составила 143 442 тыс. руб., что составляет 11,07 % от ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,19 % от активов Банка (на 01.01.2019 – 158 624 тыс. руб., что составляет 13,84% от ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,18% 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 ненадлежащего 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 сотрудником(ами) 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:

	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	-	-
Кредиты с обеспечением 2 категории качества		
• залог недвижимости	455 207	435 294
• залог ликвидных вещей	4 236	5 111
Прочие		
• поручительства	577 617	521 497
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	-	-
• залог имущественных прав	-	-
• залог основных средств, оборудования	83 455	83 455
• товары в обороте	30 00	65 132
• прочие	-	-
Необеспеченные кредиты	44 077	36 066
Итого кредитов	1 194 592	1 146 555

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. Кредиты отражены по балансовой стоимости.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения:

	01.04.2019	01.01.2019
Обеспечение 1 категории качества		
• собственные векселя в залоге	-	-
• гарантийный депозит	-	-
Обеспечение 2 категории качества		
• залог недвижимости	1 298 269	1 231 559
• закладные	-	-
• залог транспортных средств	14 616	14 930
• залог основных средств, оборудования	-	-
• залог товаров в обороте	31 881	31 810
• залог движимого имущества	6 440	4 938
Прочие		
• поручительства	2 359 696	1 526 559
• залог паев ПИФа	-	-
• залог недвижимости	-	-
• залог имущественных прав	-	-
• залог товаров в обороте	281 676	280 794
• залог основных средств, оборудования	245 205	245 205
• прочие	47 000	-
• Итого обеспечения	4 284 784	3 335 795

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	01.01.2019
Процентный риск, всего, в том числе:	18 881,34	27 941,65
- общий процентный риск	3 872,71	4 604,23
- специальный процентный риск	15 008,63	23 337,42
Фондовый риск, всего, в том числе:	4 096,76	-
-общий фондовый риск	2 048,38	
-специальный фондовый риск	2 048,38	
Товарный риск	-	-

Валютный риск

Рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))

-	-
287 226,25	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 принимает фондовый риск в отношении вложений в акции. Сумма и характеристика вложений раскрыта в примечании 4.2 выше по тексту.

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 01.04.2019 г. ценные бумаги, включенные в расчет рыночного риска, составили 244 785 тыс. руб. (на 01.01.2019г - 245 164 тыс. руб.).

На 01.04.2019г процентный риск составил 18 881,34 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 01.04.2019:

на 01.04.2019	всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	47 852	34 578	9 734	3 540	-
Средства в центральных банках	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 057	55 057	-	-	-
Обязательные резервы	10 251	10 251	-	-	-
Средства в кредитных организациях	76 323	31 964	23 655	13 915	6 789
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	244 785	64 924	179 861	-	-
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	1 566 398	1 554 944	913	10 541	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы в том числе:	306 996	306 996	-	-	-
инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
Нематериальные активы в том числе:	7 785	7 785	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7 785	7 785	-	-	-
Налоговые активы в том числе:	9 885	9 885	-	-	-
отложенные налоговые активы	9 452	9 452	-	-	-
Прочие активы	3 909	3 842	-	67	-
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	591	591	-	-	-
Всего активов	2 319 581	2 071 480	213 249	28 063	6 789
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	20	20	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 480 898	1 409 571	18 925	45 618	6 784
Вклады физических лиц	287 484	270 165	8 458	8 861	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	373	-	373	-	-
Налоговые обязательства	100 716	100 716	-	-	-
В том числе отложенные налоговые обязательства	100 716	100 716	-	-	-
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	27 679	27 624	43	12	-
Резервы на возможные потери	803	803	-	-	-
Всего обязательств	1 610 489	1 538 734	19 341	45 630	6 784

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	-	-	-

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

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 продажи	591	591	-	-	-
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

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	01.04.2019	01.01.2019
------------	------------	------------

	значения		
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	мин 15,00%	71,44%	86,58%
Норматив текущей ликвидности – Н3	мин 50,00%	162,36%	156,819%
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	макс 120,00%	26,24%	15,141%

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 ОНиВД 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 апреля 2019 года», размещаемой на сайте кредитной организации www.finbank.ru.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

На отчетную дату 01.04.2019 в балансе Банка требования по уступке прав отсутствуют (на 01.01.2019 г. – отсутствуют).

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 апреля 2019			На 01 января 2019		
	Материнская организация или лица, контролирующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Материнская организация или лица, контролирующие банк (акционеры)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	-	-	153 427	-	1 297	168 666

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

В том числе просроченные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	(14 904)	-	272	(15 384)
Кредиты, не погашенные на 1 января за вычетом резервов	-	-	138 523	-	1 025	153 282
Привлеченные средства на 1 октября	-	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета на 1 января	20	77	4 037	127	983	1 050
Условные обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии	-	-	12 818	-	-	13 809
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	-	8 768	-	364	25 086
Процентные расходы	-	-	(7)	-	-	(37)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Операционные и комиссионные доходы	773	3	312	1254	37	1 586
Операционные и комиссионные расходы	-	-	(233)	(12)	(69)	(958)
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	-	(4 144)	(9 359)	-	(24 038)	(8 651)
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения	-	(1 048)	(1 785)	-	(4 106)	(803)

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	1 квартал 2019		
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	4 144	-	10,37%
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7 859	-	19,66%

В 2019 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 2019 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 опубликования промежуточной отчетности на 01.04.2019 г. – 17 мая 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря

Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

17 мая 2019 года