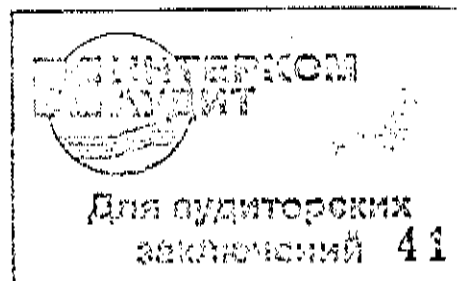


**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 2018 год.**

Содержание

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Руководство Банка	5
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	10
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	14
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	16
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	17
События после отчетной даты	19
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
Денежные средства и их эквиваленты	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
Чистая ссудная задолженность	20
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
Операционная аренда	25
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25
Прочие активы	26
Средства кредитных организаций	27
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
Прочие обязательства	28
Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	29
Средства акционеров (участников)	29
Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	31
Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	31
Расшифровка комиссионных доходов и расходов	32
Прочие операционные доходы	32
Операционные расходы	32
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	33
Расходы на выплату вознаграждений работникам	33
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	34
Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	34
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	36
Географическая концентрация активов и обязательств	40
Рыночный риск	47
Процентный риск	48
Валютный риск	50
Фондовый риск	53
Риск ликвидности	53
Управление капиталом	62
Операции со связанными сторонами	63
Информация о системе оплаты труда	64



Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Полное официальное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО).

Местонахождение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО):

- юридическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А;

- фактическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А. Банковский идентификационный код (БИК): 044579768.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027006032.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 637-80-70 (тел.), +7 (495) 937-07-03 (факс).

Адрес электронной почты: info@vestabank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ibv.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1026000001796.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ): 2368.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 августа 2002 года.

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью Псковский Социально-Коммерческий Банк «Веста» в 1992 году и зарегистрирован ЦБ РФ 1 июня 1993 года, регистрационный номер 2368.

В 1997 году он был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, и 15 марта 2005 года ЦБ РФ было выдано Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2368.

Единственным участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН «Девелопмент» Д.У. Закрытого паявого инвестиционного комбинированного фонда «Архитектура Инвестиций» (доля участия 100%).

За 2018 год в составе конечных контролирующих сторон для Банка произошли следующие изменения:

В результате сделок купли-продажи долей в уставном капитале Банка новым собственником Банка стало Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН «Девелопмент» Д.У. Закрытого паявого инвестиционного комбинированного фонда «Архитектура Инвестиций», входящее в Группу компаний РЕГИОН. ООО «РЕГИОН Девелопмент» (www.region-rd.ru) входит в группу лиц с ООО «РЕГИОН Финансовые услуги», АО «ИК РЕГИОН» (осуществляющей прямой контроль в отношении ООО «РЕГИОН Финансовые услуги»), а также их дочерними обществами.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не является участником банковской группы (холдинга).

Конечными собственниками Банка являются физические лица: Жуйков Андрей Евгеньевич (10%) и Судариков Сергей Николаевич (90%).

Судариков Сергей Николаевич является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк.

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис и 11 представительств:

- Казанское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Самарское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО), в городе Санкт-Петербург;
- Краснодарское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Воронежское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);

Для аудиторов
включений 42

- Челябинское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Пермское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Новосибирское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Омское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Красноярское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Ульяновское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО).

Списочная численность работников Банка на 01.01.2019 г. составляет 126 человек (на 01.01.2018 г. 120 человек).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2368 от 23 апреля 2012 года, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте без ограничения срока действия.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09969-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09958-100000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 февраля 2007 года № 077-09981-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09982-000100 без ограничения срока действия;

Банк является участником государственной системы страхования вкладов в Российской Федерации, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 351.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

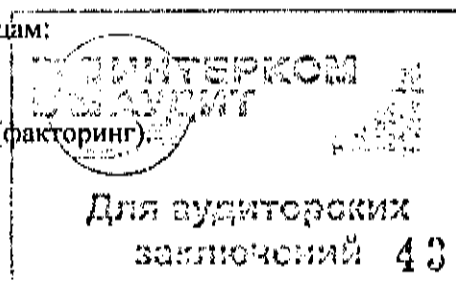
Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты и кредиты, валютно-обменные операции, биржевые операции с долговыми, долевыми инструментами, ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Кредитование физических лиц.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Брокерские услуги.
- Доверительное управление.
- Депозитарное обслуживание.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Кредитование корпоративных клиентов.
- Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).
- Привлечение депозитов юридических лиц.



- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Брокерские услуги.
- Доверительное управление.
- Депозитарное обслуживание.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в ценные бумаги для торговли в краткосрочной перспективе, и для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО».
- Конверсионные операции на внутреннем и внешних валютных рынках.

Руководство Банка

Органами управления Банка являются: Общее собрание участников Банка, Совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года Единственным участником (100% в уставном капитале) является Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН «Девелопмент» Д.У. Закрытого пассивного инвестиционного комбинированного фонда «Архитектура Инвестиций».

Общее собрание участников определяет состав Совета Банка. Совет Банка осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета Банка входят:

Жуйков Андрей Евгеньевич – Председатель Совета Банка,
Жидков Виктор Олегович,
Менжинский Сергей Юрьевич,
Омельченко Александр Леонидович,
Тухтаева Джаннат Рахматуллаевна.

Совет Банка в указанном составе избран с 27.08.2018 г.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Общее собрание участников назначает Председателя Правления Банка, Совет Банка назначает членов Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Банка и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления Банка входят:

Председатель Правления Банка:

Жидков В.О.

Члены Правления Банка:

Корчинская Ю.А., Потапова В.В., Федоров А.В., Соленкова Н.И.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Для аудиторских
заключений 44

Рост ВВП в 2018 году по данным Минэкономразвития составил 2%. Это выше, чем прогнозировало министерство на 0,2%. На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. Наиболее значительно изменились данные за 2018 год: по уточненным данным, в прошлом году объем строительных работ вырос на 5,3%, тогда как предыдущая оценка за 11 месяцев составляла +0,5% год к году. Пересмотр связан с тем, что респонденты в конце года уточнили ранее представленную ими информацию.

Вклад строительства в темп роста ВВП в 2018 году составил 0,3 п.п., хотя годом ранее он был отрицательным (-0,1 п.п.). Ускорению экономики способствовала и промышленность — ее вклад составил 0,6 п.п., что в два раза больше результата 2017 г. Замедлили рост торговля, сектор услуг и сельское хозяйство.

Минэкономразвития ожидает замедления роста экономики в 2019 году — на фоне повышения НДС с 18 до 20% темп роста ВВП составит 1,3%. В 2020 году показатель вернется к 2%, а затем ускорится до 3%, ожидает МЭР.

В 2018 году наблюдались следующие события, оказавшие влияние на экономику России.

Изменение цен на нефть. Динамика нефтяных котировок в 2018 году сильно отличалась от ситуации в 2017 г. По итогам 11 месяцев 2018 года средняя цена барреля российской марки Urals достигла \$70,9, и это на 36% больше показателя за тот же период 2017 года. Но в декабре ситуация была противоположной: цена Urals упала на 9,5% по сравнению с декабрем 2017 года и составила \$57,6. Высоким ценам способствовало повышение глобального спроса на нефть. По оценке Международного энергетического агентства (МЭА), он в 2018 году вырос примерно на 1,3%. К снижению котировок привело более мягкий санкции США против Ирана, а так же пессимистичные прогнозы ОПЕК и МЭА: они предсказали более медленный рост спроса на нефть из-за замедления глобальной экономики и, как следствие, более низкий спрос на топливо.

Рост стоимости рубля по отношению к доллару США. Динамика курса доллара в 2018 году была неоднозначна, однако, по итогам 2018 года доллар вырос на 9,2087 рублей за условную единицу. В апреле и сентябре 2018 г. доллар показал свой годовой максимум — 69,9744 рубля. Минимум же пришёлся на конец февраля — 55,6717 рублей. Помимо влияния цен на нефть, на курс рубля к доллару традиционно сильно влияет напряжённость в геополитической обстановке.

Годовая инфляция в декабре 2018 года составила 4,3%, что близко к верхней границе прогноза Банка России (3,9–4,2%). Повышение инфляции прежде всего обусловлено влиянием ослабления рубля, ростом затрат, подстройкой предложения к спросу на отдельных продовольственных рынках. Налоговый маневр в нефтегазовой отрасли предполагает постепенный отказ от экспортной пошлины на нефть и нефтепродукты в пользу роста налога на добычу полезных ископаемых. Это может оказать влияние на инфляцию в 2019 – 2024 гг., масштаб которого во многом будет зависеть от динамики мировых цен на нефть. В начале 2019 года ожидается временный рост инфляции, связанный в основном с повышением ставки НДС и произошедшим в 2018 году ослаблением рубля. Со второго полугодия годовая инфляция, по прогнозу Банка России, будет снижаться и составит 5,0–5,5% по итогам года, а затем вернется к цели Банка России (вблизи 4%) в начале 2020 года.

Динамика ключевой ставки была не однозначной в 2018 году. Снижение Банком России ключевой ставки в начале 2018 года (с 7,75% до 7,25% в два этапа 09.02.18 и 23.03.18) до значения 7,25%, и повышение с сентября 2018 года ключевой ставки сначала до 7,5%, а затем в декабре 2018 года до 7,75%.

Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poog's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал

курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. 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.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Утвержденная решением Единственного участника Банка № 02 от 01.02.2017 года Стратегия развития Банка на 2017-2018 гг. с учетом изменений, утвержденных Общим собранием участников Банка № 1 от 24.01.2018 г., включает следующие основные направления деятельности:

- Привлечение клиентов на РКО (акцент на малый бизнес)
- Привлечение депозитов
- Валютно-обменные операции
- Кредитование (акцент на кредитование юридических лиц)
- Финансирование под уступку прав денежных требований (факторинг)
- Доверительное управление (акцент на привилегированных и институциональных клиентов)
- Брокерская деятельность (акцент на привилегированных и институциональных клиентов)
- Дилерская деятельность
- Депозитарная деятельность (акцент на привилегированных и институциональных клиентов)
- Иные сопутствующие операции

Менеджмент Банка, четко фокусируясь на основных направлениях деятельности Банка, работает над снижением издержек, связанных с неприоритетными видами деятельности, оптимизацией процессов по основным продуктам.

Основными направлениями бизнеса является предоставление услуг инвестиционного Банка и расчетных услуг для малого и среднего бизнеса.

В качестве нового и приоритетного направления развития Банк начал развитие бизнеса финансирования под уступку денежных требований (факторинг).

С целью достижения намеченных целей менеджментом Банка приняты к реализации следующие основные задачи:

- Поддержание достаточного уровня финансовой стабильности Банка.
- Поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций.
- Непринятие кредитного риска с высокой вероятностью дефолта (3 – 5 категорий качества) – для новых заемщиков.
- Контроль качества кредитного портфеля.
- Увеличение объемов комиссионных доходов от РКО.
- Оперативное выявление и исключение избыточного сервиса и неэффективных процессов.
- Эффективное управление доходами и расходами, в том числе с помощью инструментов оценки рентабельности одного клиента / операции.
- Внедрение предоставления факторинговых услуг.
- Совершенствование маркетинговых технологий привлечения клиентов.
- Расширение области применения технологий BPMS.
- Обеспечение всех категорий клиентов возможностью дистанционного обслуживания в режиме «on-line», расширение спектра оказываемых услуг.
- Применение стандартов «Система менеджмента качества» для улучшения работы операционных подразделений.
- Мониторинг текущих угроз в сфере информационной безопасности.
- Улучшение качества корпоративного управления в части определения рисков для своевременного реагирования Банка на негативные факторы.

Для аудиторских
заключений 46

- Постоянный мониторинг поставляемых Банку услуг и тарифов, ведение регулярных переговоров с поставщиками услуг для снижения стоимости услуг, перехода на более низкокзатратные процессы, удешевление используемого оборудования.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка возросли и составляют 3 710 727 тыс.руб., что на 55,59% больше аналогичных данных на 1 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2019 года существенно вырос объем кредитного портфеля Банка. Рост составил 1 285 806 тыс.руб. или 155,4%. Такой существенный рост достигнут за счет разворачивания в банке в 2018 году бизнеса по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). За отчетный период произошло существенное изменение качества кредитного портфеля: объем ссудной и приравненной к ней задолженности 1 и 2 категорий качества предоставленной заемщикам-юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2019 составляет 1 117 817 тыс.руб. или 93% от объема кредитного портфеля до вычета резервов (на 01.01.2018: 736 956 тыс.руб. и 74%). Также существенно сократился объем просроченной задолженности с 10,52% на 01.01.2018 до 1,73% на 01.01.2019 (см.пояснение 27). Другим фактором, повлиявшим на рост активов Банка, является увеличение портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 01.01.2019 его объем составляет 1 010 429 тыс.руб., рост по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2018 в 4,36 раз. В 2018 году планоно сокращался портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Его размер по состоянию на 01.01.2019 составляет 69 934 тыс.руб. (сокращение 70%). По состоянию на 01.01.2019 года в портфеле Банка нет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 01.01.2018: 233 364 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились пропорционально росту активов и составляют 2 953 114 тыс.руб., что на 93% больше аналогичных данных на 1 января 2018 года. Источниками роста обязательств Банка являются привлечение средств от кредитных организаций по операция РЕПО в объеме 719 597 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2018: нет) и привлечение субординированных депозитов на сумму 350 000 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2018: нет).

В 2018 году основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

Виды деятельности	Данные на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего:	211 624	39,7	310 813	40,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	142 791	X	206 393	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	62 197	X	4 675	X
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	81 493	X	60 144	X
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(76 045)	X	25 384	X
Прочие доходы от операций с ценными бумагами	1 188	X	14 217	X
Коммерческое и межбанковское кредитование, всего:	192 474	36,1	125 920	16,5
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	146 646	X	114 793	X
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	45 828	X	11 127	X
Доверительное управление имуществом, предоставление гарантий, расчетное обслуживание и иные услуги, всего:	129 038	24,2	324 449	42,7
Прочие операционные доходы	20 487	X	257 639	X
Комиссионные доходы	108 551	X	66 810	X
Итого доходов	533 136	100,0	761 182	100,0

Для аудиторских
заключений 47

Основные статьи расходов Банка в 2018 году характеризуются следующими показателями, перечисленными ниже в порядке убывания понесенных расходов в общей структуре:

Виды расходов	Данные на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Операционные расходы	(603 907)	80,9	(447 341)	68,1
Комиссионные расходы	(67 384)	9,0	(126 838)	19,3
Процентные расходы, всего, в том числе:	(75 595)	10,1	(82 896)	12,6
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(55 017)	x	(66 531)	x
По привлеченным средствам кредитных организаций	(20 578)	x	(16 365)	x
Итого расходов	(746 886)	100,0	(657 075)	100,0

Как следует из данных, приведенных в первой таблице, операции с иностранной валютой и с ценными бумагами (включая процентный доход по ним) в совокупности формируют значительную часть чистых бизнес - доходов Банка и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

По итогам 2018 года был зафиксирован доход от операций с иностранной валютой в сумме 142 791 тыс. рублей, что на 30% меньше, чем в предыдущем году. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2018 год сложился, главным образом, за счёт конверсионных сделок на межбанковском рынке.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком была зафиксирована прибыль в размере 62 197 тыс. рублей (в 2017г.: 4 675 тыс.руб.).

Процентные доходы от портфеля ценных бумаг в 2018 году возросли на 21 349 тыс. рублей по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составили 81 493 тыс. рублей в связи с существенным ростом портфеля ценных бумаг в течение отчетного года.

Отрицательный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток получен при совершении операций с производными финансовыми инструментами.

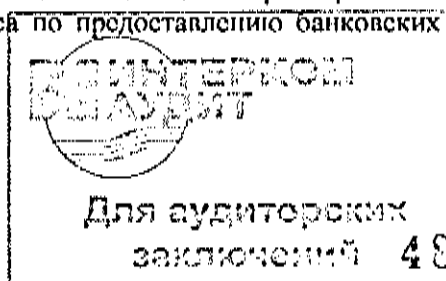
По данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год Банк зафиксировал убыток в сумме 75 425 тыс. рублей, с учетом операций СПОД, при этом за прошлый отчетный период Банк получил прибыль 51 818 тыс. рублей. На финансовый результат деятельности Банка в 2018 году в основном повлиял опережающий рост операционных расходов связанный с инвестированием в развитие новых видов бизнеса – финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Единственным участником в феврале 2019 года принято решение об увеличении уставного капитала банка на общую сумму 350 000 тыс. руб.

В марте 2019 года Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России согласовал и принял решение о государственной регистрации увеличения уставного капитала на сумму 350 000 тыс. руб. Поступление дополнительного взноса в уставный капитал позволит улучшить финансовые показатели деятельности Банка в 2019 году и будет способствовать сохранению финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

В 2019 году Банком запланировано получение прибыли до налогообложения в размере более 10 000 тыс.руб. Так же в 2019 году планируется запуск бизнеса по предоставлению банковских гарантий, что увеличит доходы Банка.



Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты присмотра работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 1 млн. руб.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Для аудиторских
заключений 49

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет ценных бумаг

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ежедневно в соответствии с GBR.199 Методика по определению справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения).

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной

бумагой. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка биржевых производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента. Переоценка внебиржевого производного финансового инструмента производится в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов предназначенных для продажи

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам, подлежит вносу в бюджет.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-20 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 5% – здания,
- 20% – автомобили,
- 48% – вычислительная техника и офисное оборудование,
- 33,3% – мебель.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения

объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценки руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой

прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

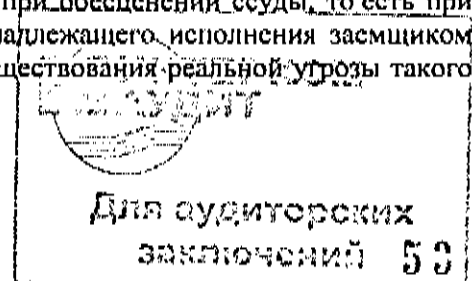
Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).



Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятием на себя кредитной организацией обязательств;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

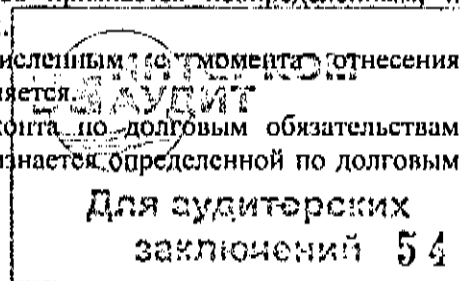
Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным на момент отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым



обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

В отчетность за 2017 год не вносились корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В целях составления годовой отчетности за 2018 год проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2019 года.

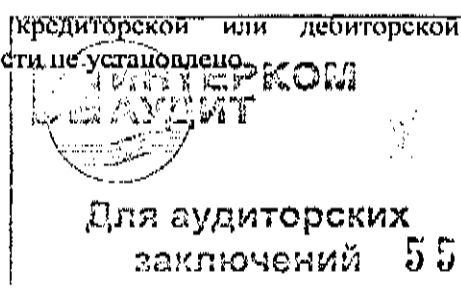
По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч. на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», № 474 «Расчеты по отдельным операциям», №60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Статьи отчетности не содержат ошибок.



Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями 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»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Для аудиторских
заключений 56

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

2) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

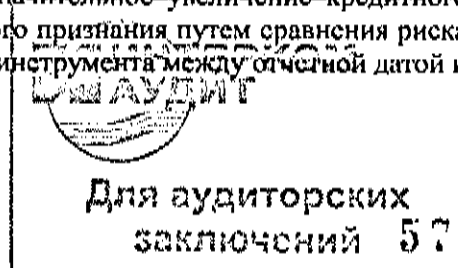
Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.



При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2018 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- корректировки отложенных налоговых активов в корреспонденции со счетом по учету увеличения добавочного капитала на сумму 501 тыс. рублей;
- корректировки отложенных налоговых активов в корреспонденции со счетом по учету увеличения налога на прибыль на сумму 1 125 тыс. рублей;
- начисление страховых взносов в АСВ за 4 квартал 2018 года в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности на сумму 1 937 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

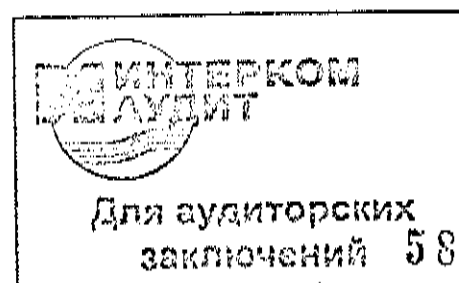
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Пояснение 1

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	265 428	140 944
Остатки по счетам в Банке России	56 754	26 287
Корреспондентские счета в банках	133 937	354 034
- Российской Федерации	128 850	279 520
- других стран	5 087	74 514
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	456 119	521 265

Часть средств в Центральном Банке РФ (обязательные резервы) в сумме 15 295 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. в сумме 13 624 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями на их использование.



Пояснение 2

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

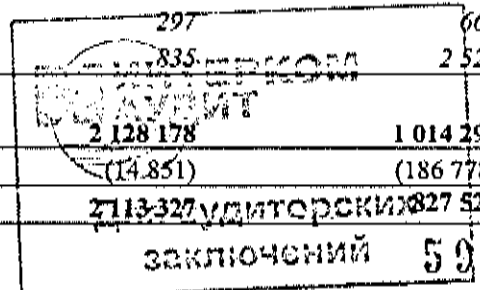
тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	233 364
<i>Облигации прочих резидентов</i>	0	233 364
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	0	233 364
Обремененные залогом		
Акции, в т.ч.	0	0
<i>Акции кредитных организаций</i>	0	0
<i>Акции прочих резидентов</i>	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток обремененные залогом	0	0
ВСЕГО финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	233 364

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка учтены облигации АО «Амурметалл», не погашенные в срок, балансовой стоимостью 41 532 тыс.руб. Указанные ценные бумаги отнесены в 5 категорию качества с формированием резерва 100%.

Пояснение 3

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	6 298	2 430
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	21 155	1 568
Требования к банкам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	999 488	447 584
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 074 695	504 532
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	<i>233 297</i>	<i>492 924</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>0</i>	<i>6 409</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>0</i>	<i>5 199</i>
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</i>	<i>841 398</i>	<i>0</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	26 542	58 185
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>25 410</i>	<i>54 993</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>297</i>	<i>667</i>
<i>Овердрафты по пластиковой карте</i>	<i>835</i>	<i>2 525</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 128 178	1 014 299
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(14 851)	(186 778)
Итого чистая ссудная задолженность	2 113 327	827 521



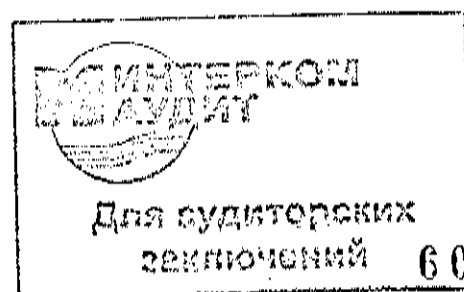
Информация об обеспечении, полученном по сделкам обратное РЕПО, приведена в Пояснении 27.

Движение резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности было следующим:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(157 737)	(19 534)	(177 271)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение года	(9 993)	486	(9 507)
Остаток за 31 декабря 2017 года	(167 730)	(19 048)	(186 778)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение отчетного периода	153 051	13 604	166 655
Списано ссудной задолженности за счет резерва	2 599	2 673	5 272
Остаток за 31 декабря 2018 года	(12 080)	(2 771)	(14 851)

В таблице ниже представлены данные о концентрации по видам экономической деятельности предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Оптовая и розничная торговля	624 187	151 671
Добыча полезных ископаемых	162 049	41 254
Научные исследования и разработки	111 620	0
Ремонт компьютеров и предметов личного потребления	67 540	0
Оказание услуг связи	59 435	0
Обрабатывающие производства, из них:	16 995	158 321
производство машин и оборудования	0	100 000
обработка вторичного сырья	16 995	20 424
производство мебели и прочей продукции	0	37 897
Строительство	14 069	19 460
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0	3 810
Прочие виды деятельности	18 800	124 817
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	1 074 695	499 333
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	259 863	399 333
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	6 409



Пояснение 4

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения		
Облигации федерального займа	41 023	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	218 340	231 065
Облигации прочих эмитентов – резидентов	198 045	50 219
Облигации кредитных организаций	20 295	
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	180 846
Корпоративные акции	716	716
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	260 079	231 781
Обремененные залогом		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	750 350	0
Облигации кредитных организаций	79 981	0
Облигации прочих эмитентов – резидентов	342 119	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	328 250	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	750 350	0
ВСЕГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 010 429	231 781
в т.ч. номинированные в рублях	1 010 429	231 781

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. Еврооблигации выпущены специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских компаний-монополистов, и имеют котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения облигаций 2019-2028 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7% до 8,125%. По облигациям сроками погашения позднее 2019 года проспектами эмиссии предусмотрена возможность досрочного выкупа ценных бумаг эмитентами.

По состоянию на 1 января 2018 года обремененные залогом финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданы без прекращения признания по договорам прямого РЕПО. Информация об объеме денежных средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО приведена в Пояснении 10.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии, см. Пояснение 15).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(21 025)	(40 196)
Восстановление/(Создание) резерва	0	(146)
Списание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за счет резерва	0	19 317
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на конец отчетного периода	(21 025)	(21 025)

Для аудиторских
заключений 61

Банк в течение 2017 и 2018 годов Банк не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Пояснение 5

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	69 934	235 897
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	69 934	235 897
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, без обременения	69 934	235 897
ВСЕГО вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69 934	235 897
в т.ч. номинированные в долларах США	69 934	235 897

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, на 01.01.2019 года.

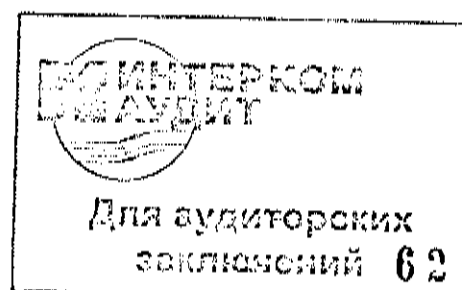
Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Величина купонного дохода, %
Еврооблигация	SB CAPITAL S.A. ISIN XS079935735	28.06.2012	28.06.2019	5,18

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, на 01.01.2018 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Величина купонного дохода, %
Еврооблигация	SB CAPITAL S.A. ISIN XS079935735	28.06.2012	28.06.2019	5,18
Еврооблигация	TransCapitalInvest LTD ISIN XS0381439305	07.08.2008	07.08.2018	8,7
Еврооблигация	MMC FINANCE LIMITED (REGS) ISIN XS0922134712	30.04.2013	30.04.2018	4,375
Еврооблигация	STEEL CAPITAL S.A. ISIN XS0899969702	19.03.2013	19.03.2018	4,45

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 1 января	(613)	0
Восстановление/(Создание) резерва	613	(613)
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	0	(613)

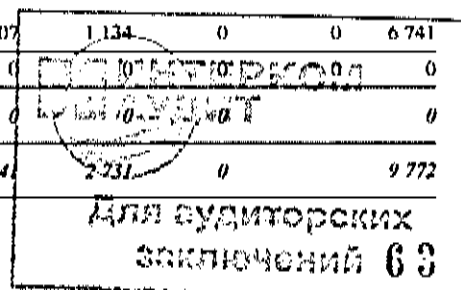


Пояснение 6

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	0	0	0	11 858	5 813	0	0	17 671
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	0	285	1 806	0	0	2 091
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год	0	0	0	285	1 806	0		2 091
Дооценки за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0		0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	0	0	5 583	2 695	0		8 278
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год (Пояснение 21)	0	0	0	4 599	2 521	0		7 120
Выбытие за год	0	0	0	984	174	0		1 158
Реклассификация в статью «Доли в дочерних организациях, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2019 года	0	0	0	6 560	4 924	0	0	11 484
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	0	0	0	34 090	9 244	0	0	43 334
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	0	0	0	27 530	4 320	0	0	31 850
Убыток от обесценения на 1 января 2019 года	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	0	0	0	13 292	7 410	0	0	20 702
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	0	5 607	1 134	0	0	6 741
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год	0	0	0	5 607	1 134	0	0	6 741
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0		0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	0	0	7 041	2 231	0		9 272



в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год (Пояснение 21)	0	0	0	6 966	2 731	0		9 697
Выбытие за год	0	0	0	75	0	0		75
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	0	0	0	11 858	5 813	0	0	17 671
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	0	0	0	46 209	8 924	0	0	55 133
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	0	0	0	34 351	3 111	0	0	37 462
Убыток от обесценения на 1 января 2018 года	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Пояснение 7

Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
До 1 года	36 300	45 624
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0

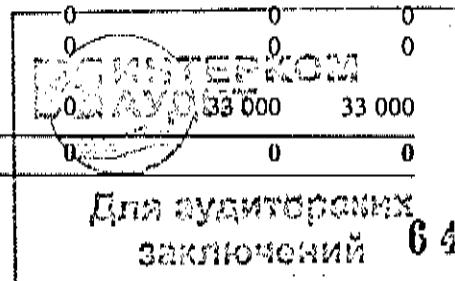
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 1 января 2019 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 157 тыс. руб.)

Сумма платежей по субаренде в 2018 году составила 157 тыс. руб. (2017 год: 0 тыс. руб.).

Пояснение 8

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	33 000	33 000
Приобретено за год	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Выбытия за год	0	0	33 000	33 000
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0	0



тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0	0
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	0	0	0	0
Приобретено за год	0	0	33 000	33 000
Обесценение за год	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Выбытия за год	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	33 000	33 000

Банком в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного.

По реализованным в 2018 году долгосрочным активам, предназначенным для продажи, убыток составил 9 000 тыс. руб. Данный убыток отражен в статье отчета о финансовых результатах 19. «Прочие операционные доходы» (см. Пояснение 21).

Пояснение 9

Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	5 593	201 820
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	8 847	205 346
Расчеты по брокерским операциям	0	190 458
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 572	0
Расчеты по оплате услуг Банка	4 992	13 659
Начисленные проценты по финансовым активам	2 283	1 229
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(3 254)	(3 526)
Нефинансовые активы, всего	13 680	15 216
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	18 133	23 658
Предоплата по товарам и услугам	14 722	16 983
Средства труда и предметы труда	0	5 880
Авансовые платежи по налогам	1 784	0
Расходы будущих периодов	724	795
Прочая дебиторская задолженность	875	0
Прочие	28	0
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(4 453)	(8 442)
Итого прочие активы	19 273	217 036

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(11 968)	(6 228)
Восстановление/(Создание) резерва	3 321	(6 056)
Списание прочих активов за счет резерва	940	316
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(7 707)	(11 968)

АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для аудиторских
заключений 65

Пояснение 10

Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	719 597	0
ИТОГО средства кредитных организаций	719 597	0

Информация о ценных бумагах, переданных без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО, приведена в Пояснении 4.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 и 2017 годов.

Пояснение 11

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	734 972	377 040
Субординированные займы	350 000	0
Текущие/расчетные счета	363 775	375 540
Срочные депозиты	0	1 500
Средства в расчетах по факторинговым операциям	21 197	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	1 456 699	1 130 826
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	247 315	178 164
Текущие/расчетные счета физических лиц	162 952	197 852
Срочные депозиты	1 046 326	754 705
Средства клиентов по брокерским операциям	106	105
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 191 671	1 507 866

В течение 2017 года и 2018 года Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

В таблице ниже представлено распределение по отраслям экономики средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Деятельность в сфере финансовых услуг	367 584	14 089
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	137 049	146 036
Разработка компьютерного программного обеспечения	70 894	20 395
Обрабатывающие производства	47 450	27 021
в т.ч. производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	7 244	5 197
обработка древесины и производство изделий из дерева	89	61
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	19 803	1 813
химическое производство	289	278
производство прочих неметаллических минеральных	64	707

Для аудиторских
заключений 66

<i>продуктов</i>		
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	3 990	1 291
<i>производство машин и оборудования</i>	378	5 452
<i>производство транспортных средств и оборудования</i>	56	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 003	26 566
Транспорт и связь	39 202	43 604
Строительство	37 717	81 780
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	28 185	0
Деятельность по комплексному обслуживанию помещений	22 550	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	16 801	4 854
Деятельность рекламных агентств	15 453	9 197
Аренда и лизинг	13 898	0
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	8 379	4 021
Добыча полезных ископаемых	6 335	121
Сбор и утилизация отходов	4 888	228
Деятельность гостиниц, ресторанов и кафе	4 526	2 268
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3026	537
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 072	585
Прочие виды деятельности	92 078	173 902
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	961 090	555 204

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

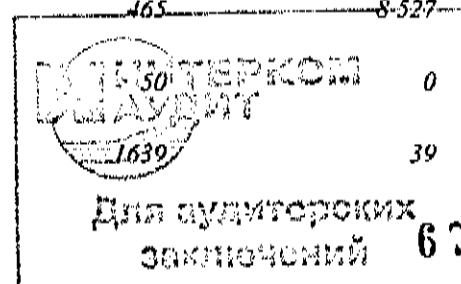
<i>тыс. руб.</i>	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Займ от ООО "РЕГИОН Финансовые услуги"	Рубли	31.01.2024	9,75	100 000.00	0.00
Займ от ООО "РЕГИОН Финансовые услуги"	Рубли	31.01.2025	9,75	250 000.00	0.00
Итого полученные субординированные займы				350 000.00	0.00

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

Пояснение 12

Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	20 985	13 272
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>19 945</i>	<i>4 064</i>
<i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i>	<i>486</i>	<i>642</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>465</i>	<i>8 527</i>
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам</i>		<i>0</i>
<i>Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты</i>		<i>39</i>



Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	17 797	9 501
Задолженность по расчетам с персоналом	4 692	6 457
Налоги к уплате	5 225	2 355
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	7 215	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения	665	562
Прочие	0	127
Итого прочие обязательства	38 782	22 773

Пояснение 13

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Поэтому Банк не создавал резервы под эти судебные разбирательства.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые гарантии предоставленные	0	8 293
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	57 391	103 418
Итого условные обязательства кредитного характера	57 391	111 711

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

Пояснение 14

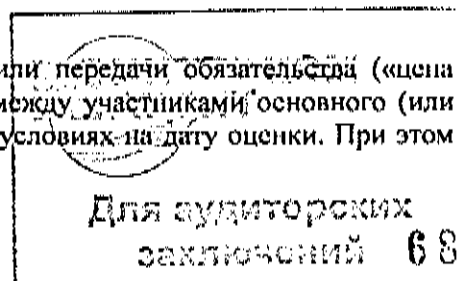
Средства акционеров (участников)

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	375 500	375 500
Итого уставный капитал	375 500	375 500

Пояснение 15

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом



цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

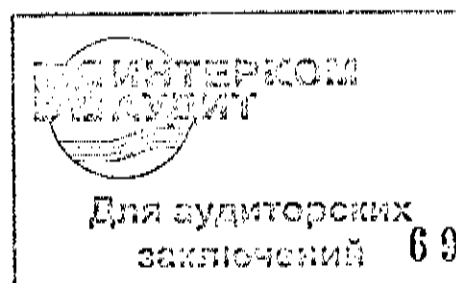
Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

<i>На 1 января 2019 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	-	-	-	-
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 009 713	-	-	1 009 713
Итого	1 009 713	-	-	1 009 713

<i>На 1 января 2018 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	233 364	-	-	233 364
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	231 065	-	-	231 065
Итого	464 429	-	-	464 429

В течение 2018 и 2017 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.



<i>тыс. руб.</i>	1 января 2019 г.		1 января 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	456 119	456 119	521 265	521 265
Чистая ссудная задолженность	2 113 327	2 113 327	827 521	827 521
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69 934	69 934	235 897	235 897
Средства кредитных организаций	719 597	719 597	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 191 671	2 191 671	1 507 866	1 507 866
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснение 16

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании	0	0
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	(76 045)	25 384
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(76 045)	25 384

Пояснение 17

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	(19 343)	(2 149)
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	(104)	5 465
Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(19 447)	3 316

Пояснение 18

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для аудиторских
заключений 70

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
В составе прибыли (нереализованная курсовая разница)	915 252	1 057 808
В составе прибыли (реализованная курсовая разница)	14 962 616	20 299 889
В составе убытков (нереализованная курсовая разница)	(853 055)	(1 053 133)
В составе убытков (реализованная курсовая разница)	(14 819 825)	(20 093 496)
Итого прибыли/(убыток)	204 988	211 068

Пояснение 19

Расшифровка комиссионных доходов и расходов

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	48 676	23 024
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	41 861	30 257
Комиссии за открытие и ведение счетов	12 846	7 437
За проведение операций с валютными ценностями	3 066	2 736
Комиссия по выданным гарантиям	0	362
Прочее	2 102	2 994
Итого комиссионные доходы	108 551	66 810
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(52 403)	(106 667)
Комиссия за услуги по переводам	(9 833)	(9 894)
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(508)	(914)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1)	(17)
Прочее	(4 639)	(9 346)
Итого комиссионные расходы	(67 384)	(126 838)
Чистый комиссионный доход / (расход)	41 167	(60 028)

Пояснение 20

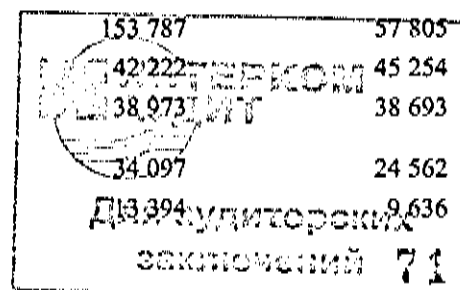
Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Доходы от оказания консультационных услуг	3 321	0
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 356	137
Доходы по операциям доверительного управления	1 984	247 078
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 487	554
Доходы от предоставления в аренду сейфов	462	391
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	1
Прочее	10 877	9 478
Итого прочие операционные доходы	20 487	257 639

Пояснение 21

Операционные расходы

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	249 110	216 655
Убыток от реализации выданных кредитов	153 787	57 805
Связь	42 222	45 254
Арендная плата	38 973	38 693
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	34 097	24 562
Реклама и маркетинг	13 394	9 636
	71	71



Убыток от выбытия имущества	9 000	0
Страхование	8 402	5 399
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 120	9 697
Ремонт и эксплуатация	7 086	9 181
Списание стоимости материальных запасов	4 308	8 686
Охрана	1 957	1 775
Благотворительность	868	864
Прочее	33 584	19 134
Итого операционные расходы	603 908	447 341

Пояснение 22

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формиро- вание (доначис- ление) резерва на возмож- ные потери в 2018 году	Восстанов- ление (уменьше- ние) резерва на возможные потери в 2018 году	Измене- ние резерва на возмож- ные потери в 2018 году	Формиро- вание (доначис- ление) резерва на возмож- ные потери в 2017 году	Восстанов- ление (уменьше- ние) резерва на возможные потери в 2017 году	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году
<i>тыс. руб.</i>						
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	69 329	235 985	166 656	228 550	219 042	(9 508)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2	2	0	1 606	1 606	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	69 325	235 980	166 655	226 391	216 884	(9 507)
Начисленные проценты по финансовым активам	3	3	0	553	552	(1)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	146	0	(146)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	336	949	613	1 324	711	(613)
Прочие активы	69 592	72 913	3 321	94 317	84 458	(9 859)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	36 683	37 633	950	22 959	23 558	599
Всего за отчетный период	175 941	347 480	171 539	347 296	327 769	(19 527)

Пояснение 23

Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	2018 г.	2017 г.
Расходы на заработную плату и премии	200 130	175 095
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	147 258	140 965
Расходы на обучение	688	220
Прочие выплаты персоналу	1 569	319
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	249 025	216 599

Итого
249 025

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. Пояснение 21).

Пояснение 24

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и за 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	5 483	14 859
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 525	182
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	15 528	17 270
Расходы по налогу на имущество	75	60
Расходы по прочим налогам и сборам	602	392
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	33 213	32 763

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	5 483	14 859
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 525	182
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	17 008	15 041

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

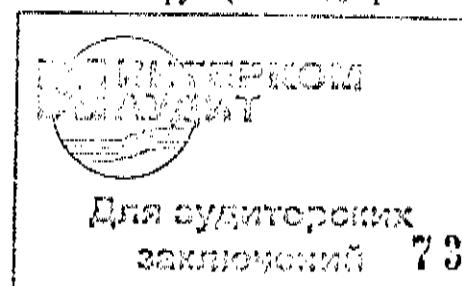
тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	(58 417)	66 858
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	(11 683)	13 372
Прочие постоянные разницы	30 519	2 538
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	(1 828)	(869)
Расходы по налогу на прибыль за год	17 008	15 041

Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Изменения в политику и процедуры управления капиталом в течение отчетного периода не вносились.

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил 94 768 тыс. руб. (2017 год, прибыль: 49 669 тыс. руб.).



Пояснение 25

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	804 819
изменения прибыли или убытка за год	51 818
изменения прочего совокупного дохода за год	(2 149)
операции с акционерами (участниками) за год	(2 107)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	852 381
изменения прибыли или убытка за год	(75 425)
изменения прочего совокупного дохода за год	(19 343)
операции с акционерами (участниками) за год	0
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	757 613

Ниже представлена расшифровка статей прочего совокупного дохода:

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего	(24 179)	(2 686)
в т.ч.		
долговых ценных бумаг Российской Федерации	67	0
долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	(95)
долговых ценных бумаг Банка России	(1)	0
долговых ценных бумаг кредитных организаций	(2 065)	(2 174)
долговых ценных бумаг прочих резидентов	(16 441)	(377)
долговых ценных бумаг нерезидентов	(5 739)	(40)
Отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство) в отношении переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 836	537
Итого изменение прочего совокупного дохода	(19 343)	(2 149)

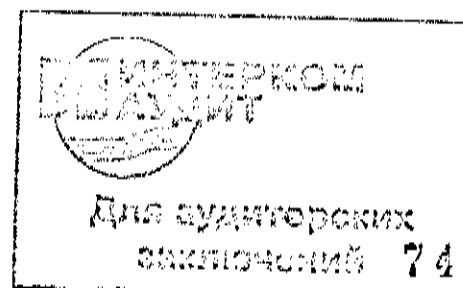
В течение 2018 года Банком доходы участникам не выплачивались.

В соответствии с решением общего собрания участников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» прибыль за 2017 год распределена следующим образом: на формирование резервного фонда направлено 2 591 тыс.руб., временно не распределено 49 227 тыс.руб.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет ограничения на использование денежных средств на корреспондентских счетах Нostro в размере 10 969 тыс. рублей (на 01.01.2018: 14 916 тыс.руб.) в части сумм неснижаемых остатков, установленных соглашениями с банками-корреспондентами.

При составлении отчета о движении денежных средств за 2018 г. корректировка статьи 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» не проводилась.



Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банковской деятельности присущи различные риски (банковские риски), негативным образом воздействующие на финансовые результаты и потерю ликвидности. Банк принимает во внимание все возможные риски, при этом с учетом специфики, характера и масштабов проводимых операций наиболее значимыми для Банка являются:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск (включая процентный, валютный и фондовый риски);
- процентный риск (IRRBB)
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутации.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента / эмитента.

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств в полном объеме и в установленный срок перед контрагентами в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (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.

Рыночный риск – риск возникновения 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 идентифицируется в следующих формах:

Процентный риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск — величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

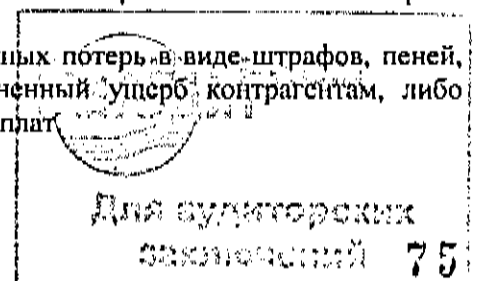
Процентный риск (IRRBB) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В частности, формами проявления операционного риска с точки зрения Банка являются риск легализации и правовой риск.

Правовой риск — риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

Правовой риск возникает вследствие:



- несоблюдения требований нормативных правовых актов (в том числе по идентификации и изучению клиентов / представителей / выгодоприобретателей / бенефициарных владельцев), заключенных договоров;

- несоответствия внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка из-за действий служащих или органов управления Банка.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (GBR.188 Стратегия управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО), утверждена Общим собранием участников Протокол № 6 от 28.12.2017), реализуемой посредством внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Стратегия управления рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью Стратегии развития Банка и определяет склонность Банка к риску с учетом условий деятельности Банка, состояния экономики, масштаба и характера осуществляемых операций, уровня и сочетания рисков. Стратегия призвана минимизировать финансовые потери Банка от реализации рисков в рамках реализации стратегического плана развития Банка и достижения финансовой надежности Банка.

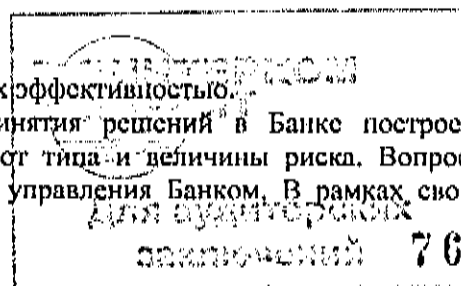
Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом;
- определяет структуру органов управления и подразделений, связанных с управлением рисками и капиталом и распределение функций между ними;
- определяет подходы к организации системы управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- определяет принципы планирования и управления капиталом;
- устанавливает сценарии стресс-тестирования для оценки достаточности капитала с учетом риска, а так же определения необходимого капитала с учетом риска на горизонте планирования Банка;
- описывает состав и периодичность отчетности по управлению рисками и капиталом.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- процедуры идентификации рисков;
- определение значимых рисков;
- выделение капиталоемких рисков (оказывающих влияние на капитал) %;
- качественная и количественная оценка рисков;
- агрегирование рисков;
- оценка экономического капитала в стандартных условиях и в стресс условиях;
- оценка склонности к риску (риск аппетит Банка);
- планирование распределение капитала / сравнение с потреблением капитала;
- организация системы контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Вопросы управления рисками диверсифицированы по всем уровням управления Банком. В рамках своих



компетенций в управлении рисками участвуют: Общее собрание участников (Единственный участник), Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, постоянно действующие коллегиальные органы Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и иные подразделения / органы Банка.

Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений. Банк делает особый акцент на адекватном разграничении обязанностей между подразделениями, отвечающими за инициирование операций, за их исполнение, и за контроль рисков. Организационная и функциональная структура Банка обеспечивает наблюдение за областями потенциального конфликта интересов, четкое разделение функций на уровне проведения сделок и контроля их проведения, а также между сделками, осуществляемыми от имени Банка, и операциями, осуществляемыми от имени и/или по поручению третьих лиц.

Функции Общего собрания участников (Единственного участника), Совета директоров и Правления определены Уставом Банка и Стратегией управления рисками и капиталом.

Общее собрание участников (Единственный участник) принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом, в соответствии с Уставом Банка; принимает решение о распределении прибыли; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, если это, в соответствии с Уставом, является компетенцией Участника; определяет основные направления деятельности Банка (включая целевые показатели / параметры по управлению рисками, активами и пассивами, в том числе, совокупный риск на собственный капитал) и контролирует их выполнение, в том числе поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне: ежегодно в ходе утверждения бухгалтерских балансов, годовых отчетов и планов, а также - по мере необходимости, если этого требуют интересы Банка и его участников.

Совет Банка рассматривает / одобряет Стратегию управления рисками и капиталом Банка; определяет склонность к риску и целевые уровни риска и контролирует их соблюдение; рассматривает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией путем рассмотрения отчетов о значимых рисках; рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости); осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе; дает рекомендации Общему собранию участников (Единственному участнику) об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе; не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка рассматривает / рекомендует к утверждению процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка; обеспечивает текущее управление рисками посредством ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне; образует / утверждает составы других органов (подразделений) Банка по управлению рисками и капиталом, рассматривает их отчеты, принимает решения по результатам рассмотрения. Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка – Службой управления рисками. Служба управления рисками разрабатывает, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутрибанковских документов, с требованиями и рекомендациями Банка России; организует процесс идентификации существенных рисков; осуществляет количественную и качественную оценку рисков; осуществляет проведение стресс-тестирования рисков и проводит контроль показателей, характеризующих склонность к риску; формирует отчетность в рамках ВПОДК и иные отчеты для органов управления Банка, в объеме, необходимом для принятия решений; формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; разрабатывает способы минимизации рисков, анализирует действующие методы управления рисками на предмет их эффективности.

Принципиальной основой деятельности Службы управления рисками является ее незаинтересованность в повышенном риске текущих операций и независимость от подразделений,

Для аудиторских
определений 77

осуществляющих проведение операций и заключение сделок, то есть независимость от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Служба управления рисками выявляет и оценивает финансовые риски на этапах идентификации и мониторинга рисков, реализуемыми в Банке в соответствии с GBR.189 «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)».

Служба внутреннего аудита в рамках проводимых проверок оценивает соблюдение ВПОДК, эффективность процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов, а также осуществляет иные функции в соответствии с положением о подразделении. СВА информирует Совет Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска, методологию определения потребности в капитале в связи с данным риском, а так же методы снижения рисков и закрепляет ее во внутренних документах Банка.

Для кредитного, рыночного и операционного рисков Банк может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

Для риска ликвидности используются метод анализа ГЭПа ликвидности, регуляторные нормативы Н2, Н3, Н4, а так же оценка концентрации фондирования.

В отношении процентного риска (IRRBB) и риска концентрации Банк, при оценке достаточности капитала на покрытие данных видов рисков, использует подходы, закрепленные в Указании Банка России № 4336-У.

В течение отчетного года Банк не изменял методологию оценки, методологию определения потребности в капитале, а так же методы снижения рисков.

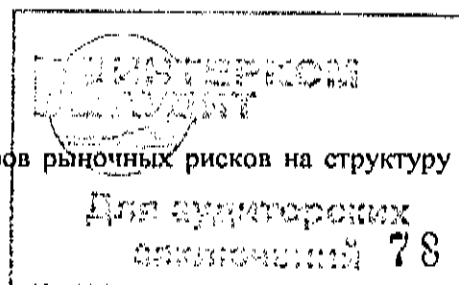
Управление рисками в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков, но не ограничивается этим. Система управления рисками Банка обеспечивает так же способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.

Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен. Все риски, относящиеся к заемщику, контрагенту, операции и т.п. рассматриваются в комплексе.

Если заемщик (контрагент) относится к группе взаимосвязанных лиц, Банк ограничивает риски на данного заемщика и всю группу в целом. В ситуациях, когда объединяются несколько отдельных операций для образования синтетического финансового инструмента, Банк оценивает риск каждой отдельной операции и риск конечного синтетического продукта. Банк не осуществляет операции без предварительного комплексного анализа всех ее аспектов и рисков. Банк принимает риски, связанные с заемщиком, контрагентом, поручителем и т.п. исключительно на основании тщательного анализа правовой, финансовой и иной информации, связанной с такими лицами. Решение о принятии Банком риска принимается с учетом оценки соотношения риска и получаемого вознаграждения.

Для целей снижения уровня рисков в Банке применяются следующие методы:

- ограничение показателей и операций (лимитирование);
- хеджирование;
- резервирование;
- диверсификация рисков;
- управление активами и пассивами;
- моделирование воздействия изменений параметров рыночных рисков на структуру баланса Банка.



Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

Для целей принятия оперативных управленческих решений в Банке на постоянной основе составляется отчетность по рискам (оперативная, ежедневная, ежемесячная, квартальная и годовая). Органы управления Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

В соответствии с внутренними регламентами Банка, а так же в соответствии с Федеральным Законом «О коммерческой тайне» к конфиденциальной информации относится: информация, составляющая коммерческую тайну, научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая или иная информация (в том числе составляющая секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны; персональные данные, банковская тайна – информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.

В отношении таких сведений в отчете раскрывается общая информация по отдельным категориям учетных статей (ссудная задолженность, депозиты, вклады и т.п.).

Подробная аналитическая информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) за 2018 год», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.ibv.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Пояснение 26

Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		России	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	265 428	0	0	265 428
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 049	0	0	72 049
2.1	Обязательные резервы	15 295	0	0	15 295
3	Средства в кредитных организациях	128 850	5 087	0	133 937
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 113 327	0	0	2 113 327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682 179	328 250	0	1 010 429
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений 79

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	69 934	0	69 934
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	14 866	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 484	0	0	11 484
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	19 273	0	0	19 273
13	Итого активов	3 322 751	403 271	0	3 726 022
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	719 957	0	0	719 957
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 178 176	11 458	2 037	2 191 671
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 440 446	11 203	1 897	1 453 546
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 222	0	0	2 222
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	38 782		652	39 434
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	842	0	0	842
23	Итого обязательств	2 939 619	11 458	2 689	2 953 766
	Чистая балансовая позиция	383 132	391 813	(2 689)	772 256

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

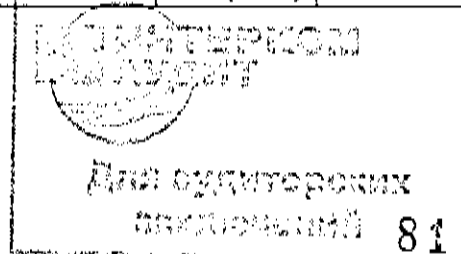
В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	140 944	0	0	140 944
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 911	0	0	39 911
2.1	Обязательные резервы	13 624	0	0	13 624
3	Средства в кредитных организациях	279 520	74 514	0	354 034

Для аудиторских
заключений 80

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364	0	0	233 364
5	Чистая ссудная задолженность	827 521	0	0	827 521
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 895	180 886	0	231 781
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	235 897	0	235 897
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 206	0	0	32 206
9	Отложенный налоговый актив	21 556	0	0	21 556
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 671	0	0	17 671
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 000	0	0	33 000
12	Прочие активы	217 036	190 458	0	407 494
13	Итого активов	1 907 248	681 755	0	2 589 003
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 481 912	19 389	6 565	1 507 866
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 106 029	19 388	3 455	1 128 872
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	109	0	0	109
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	21 971	799	2	22 772
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 793	0	0	1 793
23	Итого обязательств	1 505 785	20 188	6 567	1 532 540
	Чистая балансовая позиция	401 463	661 567	(6 567)	1 056 463

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Пояснение 27

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск присущ следующим операциям Банка:

- операциям кредитования;
- размещению денежных средств в облигации;
- операциям по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- сделок с учтенными векселями;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам факторинга;
- приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа / сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- оплаченным аккредитивам;
- возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, страховых и финансовых компаний, банковских организаций и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов и эмитентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Организационная структура Банка направлена на своевременный контроль и управление рисками. Ключевая роль в оценке кредитного риска возложена на Кредитный Комитет.

Банк делает особый акцент на адекватном разграничении обязанностей между подразделениями, отвечающими за инициирование операций, за их исполнение, и за контроль рисков. Организационная и функциональная структура Банка обеспечивает наблюдение за областями потенциального конфликта интересов, четкое разделение функций на уровне проведения сделок и контроля их проведения.

Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов рассматриваются в Управлении по работе с кредитными продуктами, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Отчеты данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заявки и заключения на получение кредитов и отчеты проходят независимую проверку Службой по управлению рисками с точки зрения рисков. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Службой по управлению рисками и принимает решение о возможности заключения Банком сделки, связанной с кредитным риском определенного лица (кредитование юридических и физических лиц, кредитование связанных заемщиков, выдача банковских гарантий, приобретение /уступка прав требований) и устанавливает лимиты кредитования. В функции Кредитного комитета входит так же принятие иных решений по операциям кредитования заемщиков, включая вопросы, связанные с обеспечением по предоставленным кредитам (изменение состава и структуры обеспечения по ранее

заключенным кредитным договорам, договорам залога и поручительства, а также иным сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам); принятие решения о категории качества заемщика и уровне резервирования; утверждение плана мероприятий по устранению негативных последствий, влекущих отнесение задолженности к категории проблемной.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Ответственным подразделением за оценку кредитного риска, мониторинг финансового положения заемщиков, эмитентов и контрагентов, проведение стресс-тестирования рисков и контроль показателей, характеризующих склонность к риску является Служба управления рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку соответствия системы управления рисками требованиям нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку организации управления кредитным риском посредством проверки эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка. В целях выполнения возложенных функций Служба проводит плановые и внеплановые проверки.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который изложен в методике оценки и экспертизы залогового обеспечения и который призван минимизировать возможный остаточный риск. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям - ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), оборудование, транспортные средства, товарные запасы, гарантии и поручительства, и др.;
- по операциям розничного кредитования - жилая недвижимость и автомобили.

Иными мерами (методами) для снижения кредитного риска в банке являются лимитирование кредитного риска (портфельные лимиты, индивидуальные лимиты, лимиты риска отраслевой и региональной концентрации), выделение капитала на покрытие кредитного риска и мониторинг уровня кредитных рисков (предварительный, текущий и последующий, мониторинг крупных кредитных рисков).

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019 г. составил 1 496 148 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 1 356 004 тыс. руб. (На 01.01.2018 г. 1 215 861 тыс. руб., среднее значение кредитного риска 1 213 155 тыс. руб.)

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Раз- мер прос- рочен- ный зadol- жен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Рас- чет- ный	Рас- чет- ный с уче- том обес- пе- чения	Фактически сформированный				
											Ито- го	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Судная и приравнен- ная к ней зadolжен- ность:	2 388 321	1 874 089	414 351	43 609	21 684	34 498	13 440	66 098	56 615	56 615	6 144	8 304	7 669	34 498
1.1	кредитных организаций	1 164 308	1 164 308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	1 197 252	703 893	413 924	23 783	21 554	34 098	13 040	61 443	53 714	53 714	6 144	8 304	7 539	34 098
1.2.1	в том числе вложения в ценные	104 693	70 628	0	0	0	34 063	13 040	34 063	34 063	34 063	0	0	0	34 063

Данная информация
заключенный 83

	бумаги, удерживаемые до погашения физических лиц														
1.3		26 671	5 888	427	19 826	130	400	400	4 655	2 901	2 901	12	2 359	130	400
2	Требования по получению % доходов	30 795	2 290	7	0	0	28 498	28 498	28 499	28 499	28 499	1	0	0	28 498
2.1	кредитных организаций	2 270	2 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	28 520	20	7	0	0	28 493	28 493	28 494	28 494	28 494	1	0	0	28 493
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 513	20	0	0	0	28 493	28 493	28 493	28 493	28 493	0	0	0	28 493
2.3	физических лиц	5	0	0	0	0	5	5	5	5	5	0	0	0	5
Итого балансовых требований/резервов		2 419 026	1 876 379	414 358	43 609	21 684	62 996	41 938	94 597	85 114	85 114	6 145	8 304	7 669	62 996
3	Средства:														
3.1	Реструктурированные ссуды	37 852	0	0	23 783	14 069	0	0	12 270	5 946	5 946	0	5 946	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	57 391	15 016	40 652	1 723	0	0	0	842	842	842	756	86	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		57 391	15 016	40 652	1 723	0	0	0	842	842	842	756	86	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Рез ерв прир ас роче ной зadol жен ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Рас чет ный	Рас чет ный с уче том обес пече ния	Фактически сформированный				
											Итог о	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приращенная к ней зadolженность:	1 857 894	1 187 512	364 105	41 580	68 084	196 613	170 287	252 749	233 397	233 397	5 717	8 397	28 334	190 949
1.1	кредитных организаций	805 814	805 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	993 703	373 831	363 125	3 810	67 958	184 979	158 719	232 978	214 157	214 157	5 704	8 365	28 208	179 780
1.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	268 143	174 793	59 285	0	0	34 065	13 040	34 658	34 658	34 658	593	0	0	34 065

84

1.3	физических лиц	38 377	7 867	980	37 770	126	11 634	11 368	19 771	19 240	19 240	13	7 932	126	11 169
2	Требования по получению % дохода	32 868	2 356	2 014	0	0	28 498	28 498	28 519	28 519	28 519	21	0	0	28 498
2.1	кредитных организаций	1 199	1 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	31 662	1 155	2 014	0	0	28 493	28 493	28 514	28 514	28 514	21	0	0	28 493
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 639	1 155	1 991	0	0	28 493	28 493	28 513	28 513	28 513	20	0	0	28 493
2.3	физических лиц	7	2	0	0	0	5	5	5	5	5	0	0	0	5
Итого балансовых требований/резервов		1 490 762	1 389 888	366 119	41 580	68 084	228 111	198 785	281 268	261 916	261 916	5 738	8 397	28 334	219 447
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	288 874	0	81 850	3 810	32 336	130 878	145 680	180 784	162 091	162 091	809	465	13 047	145 680
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	5 000	5 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	103 418	12 886	90 331	0	163	38	0	1 142	1 142	1 142	1 017	0	87	38
2	Выданные гарантии и поручительства	8 294	0	5 459	2 835	0	0	0	650	650	650	55	595	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		111 712	12 886	95 790	2 835	163	38	0	1 792	1 792	1 792	1 072	595	87	38

Обесцененные активы

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).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	400	0	0	0	400	400
3	Требования по вложениям и долговые ценные бумаги	41 533	0	0	0	41 533	41 533
	Итого просроченных активов	41 938	0	0	0	41 938	41 938

Для аудиторских заключений 85

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	145 679	0	0	41 254	104 425	145 679
2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 573	1 049	6 750	799	2 975	11 114
3	Требования по вложениям в долговые ценные бумаги	41 533	0	0	0	41 533	41 533
	Итого просроченных активов	198 785	1 049	6 750	42 053	148 933	198 326

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов Банка составил 1,73% на 01.01.2019 (01.01.2018: 10,52%).

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 926 704 тыс. руб., что составляет 84% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года: выдано кредитов на общую сумму 465 844 тыс. руб. или 83%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 30 000 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в Пояснении 25. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в Пояснении 3.

Обеспечение

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банком принято следующее обеспечение: квартиры, нежилые помещения, земельные участки, автомобили, а также товары в обороте и производственное оборудование. По сделкам обратного РЕПО в обеспечение были получены облигации российских эмитентов, обращающиеся на бирже.

Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 9 483 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2018 года: больше на 19 352 тыс. руб.).

Банк имеет право продажи облигаций, полученных по сделкам обратного РЕПО. Справедливая стоимость облигаций, полученных в обеспечение по сделкам РЕПО, составляет 1 113 760 тыс.руб.

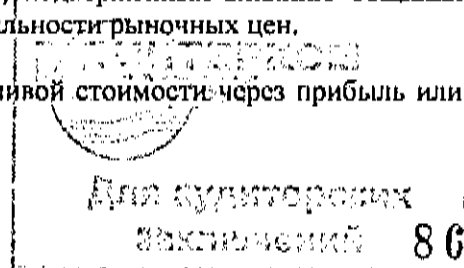
Пояснение 28

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, фондового риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по операциям:

- вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;



- вложений в ценные бумаги для продажи;
- по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по операциям с производными финансовыми инструментами.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом в соответствии с бизнес-стратегией Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк устанавливает лимиты по ограничению рыночных рисков, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и контролируются на ежедневной основе.

При разработке лимитов используются различные группировки финансовых инструментов, например, по видам инструментов (акции, облигации, векселя, договора «РЕПО» и т.д.), по ликвидности рынка данных инструментов, по эмитентам и иные, в зависимости от принципиальных факторов – источников риска.

По состоянию на 1 января 2019 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 1 207 551 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 520 987 тысяч рублей).

Пояснение 29

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. С этой целью Банк осуществляет анализ, контроль и стресс-тестирование ГЭПа, производит систематический пересмотр тарифов и ставок, обеспечивает возможность оперативного пересмотра тарифов и ставок по привлеченным и размещенным средствам, устанавливает ограничения (лимиты) на позиции, находящиеся под риском изменения процентной ставки.

Ключевую роль в управлении процентным риском несет КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами), который устанавливает диапазоны ставок привлечения и размещения, лимиты на группы активов и пассивы, несущие процентный риск, осуществляет лимитирование сроков возврата активов и пассивов.

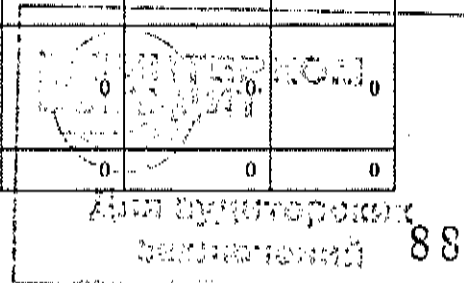
В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2019 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 363 912	719 006	16 216	14 193	0	2 113 327

Аудиторский
заключение 87

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 009 713	0	1 009 713
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	69 934	0	0	0	69 934
Итого процентных активов	1 363 912	788 940	16 216	1 023 906	0	3 192 974
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	719 597	0	0	0	0	719 597
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 541	232 737	756 048	350 000	0	1 396 326
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	777 138	232 737	756 048	350 000	0	2 115 923
Процентный разрыв	586 774	556 203	(739 832)	673 906	0	1 077 051

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до возврат- ования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	102 899	130 465	0	0	233 364
Чистая ссудная задолженность	469 681	196 970	121 379	39 227	264	827 521
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	50 220	180 845	0	231 065
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	58 390	118 841	58 666	0	235 897
Итого процентных активов	469 681	358 259	420 905	278 738	264	1 527 847
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84 776	84 146	583 510	3 773	0	756 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые	0	0	0	0	0	0



обязательства						
Итого процентных обязательств	84 776	84 146	583 510	3 773	0	756 205
Процентный разрыв	384 905	274 113	(162 605)	274 965	264	771 642

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Рубли	2%	0	7 222	2%	1 641	1 650
Доллары США	2%	0	0	2%	0	0
Евро	2%	0	0	2%	0	0

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Пояснение 30

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В целях управления валютным риском Банк проводит стресс-тестирование риска через расчет Value at Risk и Expected Shortfall, а так же использует такие инструменты минимизации валютного риска, как лимитирование размера ОВП Банка и инструментов, подверженных валютному риску, а так же хеджирование (заключение спотовых, форвардных сделок) в случае необходимости.

Отдел ликвидности контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

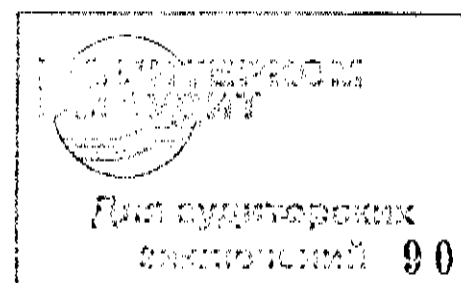
В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	111 566	87 375	66 487	0	265 428
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 049	0	0	0	72 049
3	Средства в кредитных организациях	62 971	26 524	26 892	17 550	133 937
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

Для аудиторов
замечаний 89

5	Чистая ссудная задолженность	2 092 172	9 199	11 956	0	2 113 327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 010 429	0	0	0	1 010 429
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	69 934	0	0	69 934
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	14 866	0	0	0	14 866
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 484	0	0	0	11 484
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	19 273
12	Прочие активы	17 474	1 799	0	0	19 273
13	Итого активов	3 393 011	194 831	105 335	17 550	3 710 727
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	719 597	0	0	0	719 597
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 789 896	219 047	164 708	18 020	2 191 671
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 222	0	0	0	2 222
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	38 184	598	0	0	38 782
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	791	10	41	0	842
23	Итого обязательств	2 550 690	219 655	164 749	18 020	2 953 114
	Чистая балансовая позиция	842 321	(24 824)	(59 414)	(470)	757 613

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.



		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	98 505	12 846	29 593	0	140 944
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 911	0	0	0	39 911
3	Средства в кредитных организациях	162 483	43 719	120 641	27 190	354 034
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364	0	0	0	233 364
5	Чистая ссудная задолженность	817 855	8 500	0	1 165	827 521
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231 781	0	0	0	231 781
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	235 896	0	0	235 896
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 3206	0	0	0	32 206
9	Отложенный налоговый актив	21 556	0	0	0	21 556
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 671	0	0	0	17 671
11	Прочие активы	217 021	15	0	0	217 036
12	Итого активов	1 872 355	300 977	150 233	28 355	2 351 920
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клингов, не являющихся кредитными организациями	1 072 214	253 959	153 081	28 611	1 507 866
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	109	0	0	0	109
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	21 084	1 688	0	0	22 722
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 693	64	36	0	0
22	Итого обязательств	1 095 100	255 711	153 117	28 611	1 532 539
	Чистая балансовая позиция	777 255	45 266	(2 884)	(256)	819 381

Для аудиторских
оформлений 91

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	3 972	20%	7 243
Евро	20%	9 506	20%	461

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Пояснение 31

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Фондовый риск — это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) управляет фондовым риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года на балансе банка нет финансовых активов подверженных фондовому риску.

Пояснение 32

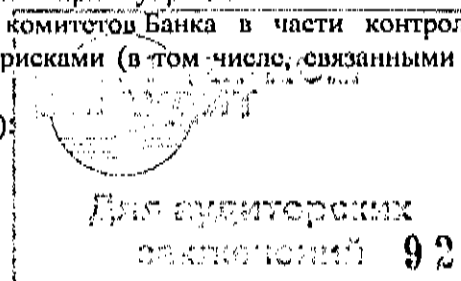
Риск ликвидности

Организационная структура управления ликвидностью определена в Политике по управлению ликвидностью Банка и обеспечивает сочетание принципов единоначалия и коллегиальности, плановости и оперативности процесса непрерывного управления ликвидностью в Банке, а также наличие обратных связей для контроля эффективности управляющих воздействий.

Совет Банка организует в Банке систему управления рисками и осуществляет контроль за её эффективностью.

Правление Банка - рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами; распределяет полномочия и ответственность при управлении банковскими рисками; рассматривает отчеты коллегиальных органов / комитетов Банка в части контроля результатов деятельности Банка и управления банковскими рисками (в том числе, связанными с риском потери ликвидности).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)



- устанавливает и утверждает размеры лимитов в соответствии со структурой лимитов, определенных во внутренних документах Банка;
- планирует структуру активов и пассивов в рамках утвержденных годовых финансовых показателей;
- распределяет ресурсы по категориям активов и пассивов в пределах значений контролируемых расчетных показателей с целью достижения максимальной доходности на активы и собственный капитал при минимальной стоимости вовлеченных в оборот ресурсов, а также сбалансированности графика притока и оттока ресурсов;
- осуществляет управление мгновенной и перспективной ликвидностью в соответствии с внутренними документами Банка по управлению активами и пассивами (рассматривает отчеты, составляет прогнозы);
- определяет предположения для расчета сценариев колебаний ликвидности (бизнес- и стресс-сценариев), а также моделей оттока ресурсов в кризисных ситуациях;
- контролирует соответствие значений расчетных контрольных показателей требованиям Банка России и решениям органов управления Банка.

Центром управления (распределения) ликвидности Банка, в рамках установленных лимитов и ограничений, является Казначейство. Казначейство ежедневно проводит анализ состояния ликвидности Банка, включая:

- анализ операций, проведенных Банком за текущий день, с учетом сроков привлечения/размещения и доходности данных операций;
- оценку баланса с позиции соблюдения нормативов ликвидности;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- оценку денежного потока и определение нетто-ликвидной позиции Банка на заданном горизонте;
- ежедневно обеспечивает достаточный объем средств наostro счетах для платежей клиентов и исполнения обязательств по сделкам и операциям Банка;
- Казначейство информирует КУАП о состоянии ликвидности Банка путем предоставления регулярных отчетов и стресс-тестов (Отчет об объемно-временной структуре с учетом стресс-тестов предоставляется два раза в месяц, Отчет о состоянии ликвидности и соблюдении нормативов ликвидности – ежемесячно).

Подразделения Банка, в функции которых входит привлечение и размещение ресурсов, в обязательном порядке взаимодействуют с Казначейством банка путем предоставления информации о планах по привлечению и размещению средств, вероятности досрочной реализации активов и исполнения обязательств, вероятности пролонгации активов и обязательств, специфических рисках в активах и обязательствах, которые могут повлиять на их реализационную стоимость, за исключением случаев, предусмотренных внутренними документами Банка.

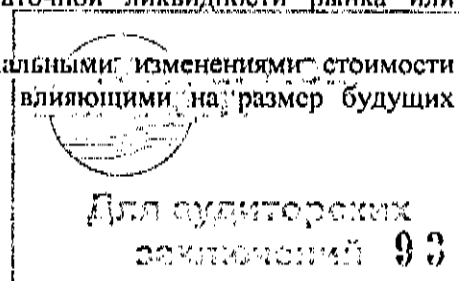
Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «GBR.192 Политика управления риском ликвидности в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)», которая учитывает требования Банка России.

Служба управления рисками осуществляет оценку требований к капиталу на покрытие риска ликвидности на основе применяемых в Банке методов и доводит до сведения Правления Банка и Совета Банка информацию в соответствии с установленной периодичностью, в том числе в составе информации об оценке достаточности капитала на основе агрегирования значимых рисков.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку соблюдения подразделениями Банка процедур управления ликвидностью.

Источниками риска ликвидности являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.



Управление риском ликвидности включает в себя управление активами и пассивами, а также измерение ликвидности посредством многофакторного анализа активов и обязательств Банка при помощи инструмента, называемого «объемно-временной структурой активов и пассивов» (ОВС). В ОВС учитываются приток/отток денежных средств по прогнозируемым и заключенным договорам, уменьшение работающих активов за счет возможных досрочных погашений, вероятность изменения качества активов, возможность изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования», и срочных привлеченных средств.

Управление активами заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, остатки в РКЦ, корреспондентские счета, «короткие» межбанковские кредиты, операции обратного РЕПО), а также в наличии у Банка достаточного объема ликвидных ценных бумаг.

Управление пассивами заключается в привлечении займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов (стратегическое управление), а также операции РЕПО — соглашения о покупке ценных бумаг с последующим выкупом по обусловленной цене.

Методология стресс-тестирования заключается в анализе изменений показателей избытка (дефицита) ликвидности под влиянием различных факторов, как специфических для Банка, так и внешних (связанных с рынком) и применяется к поведению объемно-временной структуры баланса (далее - ОВС), в которой учитываются приток/отток денежных средств по прогнозируемым и заключенным договорам, уменьшение работающих активов за счет возможных досрочных погашений, вероятность изменения качества активов, возможность изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования», и срочных привлеченных средств. Стресс-тестирование проводится по трем сценариям (нормальный, слабый стресс и сильный стресс). Основными факторами, используемыми в стресс-тестировании являются:

- отток пассивов до востребования/сокращение «неснижаемого остатка»,
- остатки на счетах до востребования клиентов Банка распределяются согласно сценариям оттока ресурсов Банка;
- депозиты и иные ресурсы Банка, носящие (согласно договору с клиентом) срочный характер, относятся на соответствующие сроки с дисконтом на вероятность досрочного изъятия согласно сценариям;
- изменения ставок дисконтов на финансовых рынках согласно сценариям;
- изменение качества кредитного портфеля (резервы, просрочки, пролонгации) с учетом риска невозврата ссуды и получения возмещения от реализации обеспечения согласно сценариям;
- создание резерва мгновенной денежной ликвидности под платежи крупных клиентов.

Политикой определены планы действий на случай дисбаланса ликвидности.

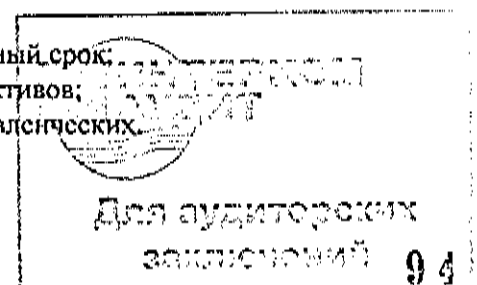
При базовом варианте могут проводиться следующие мероприятия:

- сглаживание дисбаланса активно-пассивных операций по срокам, путем планирования окончания срока сделок по активным операциям на дату, приходящуюся на период дисбаланса и сроков окончания пассивных операций на дату, не приходящуюся на период дисбаланса, дополнительное привлечение и размещение денежных средств в активы со сроком, приходящимся на период дисбаланса;
- оптимизация уровня собственной (накопленной) ликвидности, путем уменьшения величины покупной ликвидности и/или снижения ее стоимости.

На случай кризисов ликвидности возможными составляющими Плана действий являются:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление расходов, в т.ч. управленческих.

На случай избытка ликвидности:



- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение лимитов на пассивные операции в рамках утверждённой процедуры;
- директивное (Решением КУАП) увеличение лимитов на активные операции;
- размещение в инструменты финансового рынка (ликвидный портфель);
- снижение цен привлечения пассивов;
- досрочное погашение обязательств.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

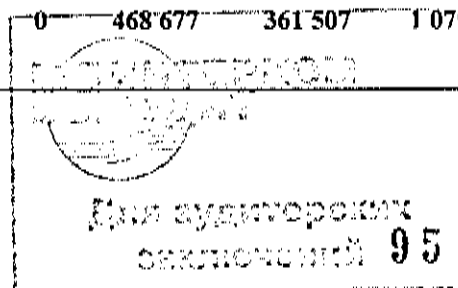
Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.

На 1 января 2019 г.

тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Облигации федерального займа	0	0	0	41 023	0	41 023
Облигации прочих эмитентов – резидентов	0	0	0	178 657	361 507	540 164
Облигации кредитных организаций	0	0	0	100 276	0	100 276
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	249 463	0	148 721	0	398 184
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	0	249 463	0	468 677	361 507	1 079 647

На 1 января 2018 г.

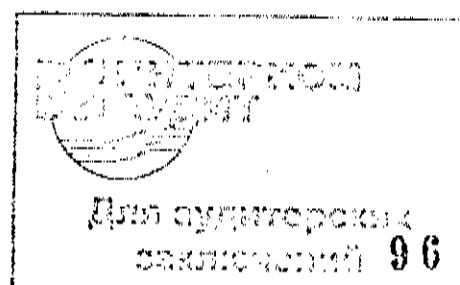
тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Облигации прочих эмитентов – резидентов	0	0	180 684	0	102 899	283 583
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	116 569	60 664	239 510	0	416 743
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	0	249 463	0	468 677	361 507	1 079 647



Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

На 1 января 2019 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	719 597	0	0	0	0	719 597
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 260 620	144 835	513 446	266 649	264 325	2 449 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	16 985	53	144	7	0	17 190
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Обязательства по предоставлению займов	0	56 191	1 200	0	0	57 391
Итого потенциальных будущих выплат	1 997 203	201 079	514 791	266 656	264 325	3 244 054



На 1 января 2018 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	842 206	257 734	451 635	3 774	0	1 555 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	13 638	133	265	6	0	14 042
Финансовые гарантии	2 835		5 458	0	0	8 293
Обязательства по предоставлению займов	5 617	8 711	71 150	17 940	0	103 418
Итого потенциальных будущих выплат	864 296	266 578	528 508	21 720	0	1 681 102

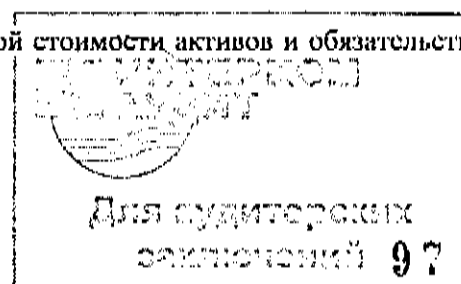
Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятия средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



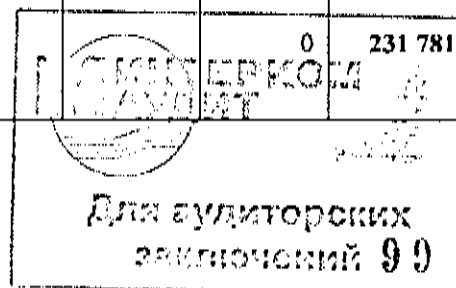
		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	265 428	0	0	0	0	265 428
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 049	0	0	0	0	72 049
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	15 295	15 295
3	Средства в кредитных организациях	133 937	0	0	0	0	133 937
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 363 912	719 006	16 216	14 193	0	2 113 327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 010 429	0	0	0	0	1 010 429
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	69 934	0	0	0	69 934
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	14 866	14 866
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	11 484	11 484
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	19 273	0	0	0	0	19 273
13	Итого активов	2 865 028	788 940	16 216	14 193	26 350	3 710 727
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	719 597	0	0	0	0	719 597
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	852 886	232 737	756 048	350 000		2 191 671
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	467 914	232 737	756 048			1 456 699

Для бухгалтерских
записей 98

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	37	2 185	0	0	0	2 222
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	36 209	2 573	0	0	0	38 782
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	842	842
23	Итого обязательств	1 608 729	237 495	756 048	350 000	842	2 953 114
	Чистый разрыв ликвидности	1 256 299	551 445	(739 832)	(335 807)	25 508	757 613
	Совокупный разрыв ликвидности	1 256 299	1 807 744	1 067 912	732 105	757 613	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до постре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	140 944	0	0	0	0	140 944
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 911	0	0	0	0	39 911
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	13 624	13 624
3	Средства в кредитных организациях	354 034	0	0	0	0	354 034
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364			0	0	233 364
5	Чистая ссудная задолженность	469 681	196 970	121 379	39 227	264	827 521
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231 781	0			0	231 781



6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	58 390	118 841	58 666	0	235 897
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 206	0	0	0	0	32 206
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	21 556	21 556
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	17 671	17 671
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			33 000			33 000
12	Прочие активы	217 036	0	0	0	0	217 036
13	Итого активов	1 718 957	255 360	273 220	97 893	39 491	2 384 921
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	836 437	84 146	583 510	3 773	0	1 507 866
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	460 897	84 146	582 010	3 773	0	1 130 826
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	109	0	0	0	109
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	22 772	0	0	0	0	22 772
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	1 793	1 793
23	Итого обязательств	859 209	84 255	583 510	3 773	1 793	1 532 540
	Чистый разрыв ликвидности	859 748	171 105	(310 290)	94 120	37 698	852 381

Для аудиторских
заключений 100

	Совокупный разрыв ликвидности	859 748	1 030 853	720 563	814 683	852 381	
--	-------------------------------	---------	-----------	---------	---------	---------	--

Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является предоставление руководству Банка более надежного способа определения размера капитала, необходимого для стабильного осуществления операций по основным направлениям бизнеса и обеспечение оценки достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Оценка капитала осуществляется с использованием как количественных, так и качественных методов. Их соотношение определяется типом риска, на покрытие которого оцениваются требования к капиталу Банка. Порядок определения капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков основывается на методологии, установленной Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией № 178-И, Инструкцией Банка России № 180-И, а так же на оценке ожидаемых и непредвиденных потерь, методология определения которых утверждается во внутренних документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

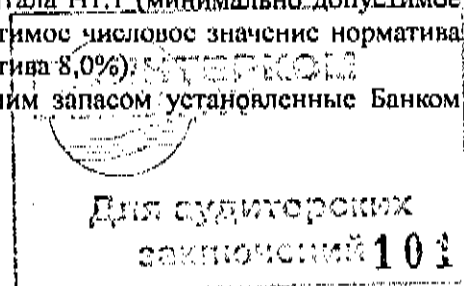
Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых возможных потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по их совокупности (портфелю). Как правило, ожидаемые потери должны покрываться доходами от данного портфеля, и определяют уровень резервов (бухгалтерских или управленческих), который должен быть сформирован под него.

Непредвиденные потери представляют собой оценку максимально возможного превышения потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, которая может быть превзойдена только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Для их измерения применяется VaR-оценка возможных потерь на заданном уровне надежности за вычетом величины ожидаемых потерь. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет собственного капитала Банка.

Изменений в области политики управления капиталом в 2018 году не проводилось.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял с большим запасом установленные Банком России нормативы достаточности капитала.



Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Материнское предприятие		Лица, оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Активы и обязательства								
Предоставленные ссуды на начало отчетного периода					7 818	5 947	0	12
Выдано за отчетный период					35 000	34 952	4 985	2 922
Погашено за отчетный период					36 767	33 095	4 793	2 934
Влияние курсовых разниц					50	14	(1)	
Предоставленные ссуды на конец отчетного периода					6 101	7 818	191	0
Резерв на возможные потери по ссудам					0	0	0	0
Предоставленные субординированные займы на начало отчетного периода			0	0				
Выдано за отчетный период			350 000	0				
Погашено за отчетный период			0	0				
Предоставленные субординированные займы на конец отчетного периода			350 000	0				
Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1 392	59			89 610	64 044	2 515	4 476
Привлечено за год	2 058 659	372 339			3 839 685	1 563 861	137 058	50 615
Возвращено за год	2 068 103	368 422			3 925 811	1 522 884	138 176	52 078
Влияние курсовых разниц	8 052	(2 584)			16 505	-15 411	2 486	-498
Средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	1 392			19 989	89 610	3 883	2 515
Неиспользованные остатки кредитных линий					2 496	9 728	268	438
Доходы и расходы								
процентные доходы по ссудам					867	1 040	20	16
процентные расходы по средствам на счетах клиентов					2 174	1 169	375	19
процентные расходы по субординированным займам			13 950					
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	(229)	(186)			386	322	8	4
комиссионные доходы					304	289	52	28
доходы по операционной аренде					26	25		
доходы от участия в капитале		2 105						
вознаграждение за доверительное управление							425	

Все операции со связанными сторонами проводились на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами, и в соответствии с тарифами Банка.

Сделок, требующих одобрения со стороны Участника Банка со связанными лицами в 2018 и 2017 годах, не проводилось.

Для аудиторских
заключений 102

Информация о системе оплаты труда

В Банке применяется окладная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада. Премирование осуществляется в соответствии с Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) и Порядком определения размеров единовременных премий в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

В соответствии со Штатным расписанием Банка и занимаемой должностью каждому работнику Банка устанавливается должностной оклад.

Должностной оклад, а также выплаты компенсационного характера, установленные соответствующими внутренними документами Банка, составляют фиксированное вознаграждение работнику.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть (премирование), которая зависит от результатов деятельности каждого сотрудника в отдельности и (или) от результатов деятельности Банка в целом.

Для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих решения, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или привести к ситуациям, угрожающим интересам вкладчиков и кредиторов Банка (перечень таких работников определяется Положением о премировании), установлена:

- зависимость нефиксированного вознаграждения от результатов их деятельности, принимаемых рисков и величины собственных средств Банка на их покрытие, стоимости и объема привлеченного финансирования, а так же результатов деятельности Банка в целом;
- зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности таких работников и результатов деятельности Банка в целом, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, является Совет Банка. Лицом, ответственным за исполнение функций по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также принятия решения о сохранении или пересмотре документов, связанных с организацией системы оплаты труда и утвержденных в Банке, является Д.Р. Тухтаева.

В течение отчетного периода Советом Банка было проведено 8 заседаний, посвященных вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В апреле 2018 года Советом Банка были одобрены изменения, касающиеся перехода с окладно-премиальной системы оплаты труда на окладную, а так же изменения в системе премирования сотрудников по результатам деятельности Банка в целом. Вознаграждение Совету Банка, включая ответственного за исполнение функций по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в 2018 году не выплачивалось.

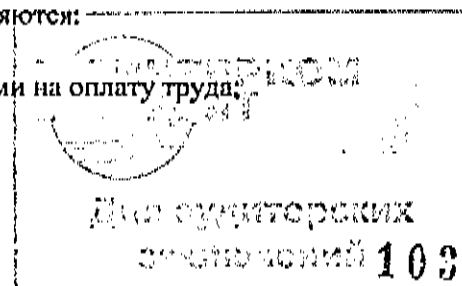
Независимой оценки системы оплаты труда в 2018 году не проводилось.

Внутренние документы системы оплаты труда подлежат пересмотру Советом Банка не реже 1 (Одного) раза в календарный год.

Выплата вознаграждения персоналу в 2018 году осуществлялась в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника от 19.04.2016 № 4, «Положением об оплате труда сотрудников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным протоколом Общего собрания участников от 09.04.2018 № 5, «Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденного решением Единственного участника от 19.06.2017 года № 7, «Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным протоколом Общего собрания участников от 09.04.2018 № 5, «Порядком определения размеров единовременных премий в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника от 19.07.2018 года № 9.

Целями системы оплаты труда, применяемой в Банке, являются:

- достижение упорядоченности;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда;



- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Ежегодно в Банке осуществляется мониторинг системы оплаты труда, являющийся элементом управления риском материальной мотивации персонала Банка, в том числе посредством:

- оценки персонала (в соответствии с внутренним документом Банка);
- оценки регулярности и своевременности выплаты заработной платы;
- оценки соответствия производимых выплат системе оплаты труда, в том числе внутрибанковским документам о премировании.

Ключевыми показателями состояния системы оплаты труда являются отсутствие нарушений в регулярности и своевременности выплаты заработной платы, соответствия производимых выплат установленным внутренним и внешним правилам и требованиям, соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления банка) по состоянию на 01 января 2019 года составила 9 человек (на 01 января 2018 года - 8 человек).

К работникам Банка, принимающим решения об осуществлении банковских операций и иных 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) (далее - работники, принимающие риски) относятся:

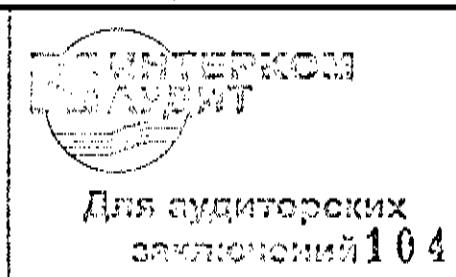
- члены исполнительного органа Банка (по состоянию на 01 января 2019 года - 5 человек; на 01 января 2018 года - 4 человека);
- члены коллегиальных органов, осуществляющих управление активно-пассивными операциями и кредитным риском Банка (по состоянию на 01 января 2019 года - 7 человек; на 01 января 2018 года - 9 человек);
- кураторы, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции на денежных и фондовых рынках (по состоянию на 01 января 2019 года - 11 человек; на 01 января 2018 года - 7 человек).

Решения об осуществлении Банком операций и иных 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, принимаются:

- Правлением Банка,
- коллегиальными органами, осуществляющими управление активно-пассивными операциями Банка и кредитным риском,
- руководителями структурных подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции на денежных и фондовых рынках.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения	62 316	47 088
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	62 316	47 088



Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

Оплата труда в Банке, включая выплату нефиксированной части вознаграждения, осуществляется в денежной форме, иные способы выплаты в Банке не предусмотрены с учетом масштабов деятельности Банка.

Порядок определения и выплаты нефиксированного вознаграждения – премии (расчетный период, срок начисления, срок выплаты, формулы расчета, иные условия определения размера премий и их выплаты) устанавливается Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) и Порядком определения размеров единовременных премий в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

В составе, утверждаемого Советом Банка годового финансового плана, выделяется общий Фонд оплаты труда, в который включается сумма фиксированной и нефиксированной частей вознаграждения. Планированию деятельности Банка в целом предшествует планирование финансового результата деятельности отдельных подразделений, совершающих операции (сделки) с учетом текущих и будущих принимаемых ими рисков. Исходя из планируемых финансовых показателей деятельности отдельных подразделений, определяется плановый размер нефиксированной части оплаты работников / руководителей / кураторов таких подразделений. Для определения общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда Банк применяет сочетание планирования финансовых показателей деятельности конкретных работников Банка и финансовых годовых показателей Банка в целом. По итогам финансового планирования Банк определяет фонд годового премирования.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда (единовременных премий) для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, определяется с учетом количественных и качественных показателей, учитываемых для корректировки вознаграждения, позволяющих учитывать значимые для Банка риски в сочетании с показателем доходности.

Порядок определения размеров единовременных премий в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) регламентирует порядок определения размеров единовременных премий Председателю Правления и членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль, и иным работникам Банка по следующим основаниям:

- за достижение высоких финансовых результатов бизнес-подразделения по итогам года,
- за достижение плановых (ключевых) показателей эффективности (KPI), установленных Приказом Председателя Правления для отдельных подразделений по итогам месяца или квартала;
- по итогам деятельности Банка за календарный год - за достижение стратегических планов и финансовых показателей Банка.

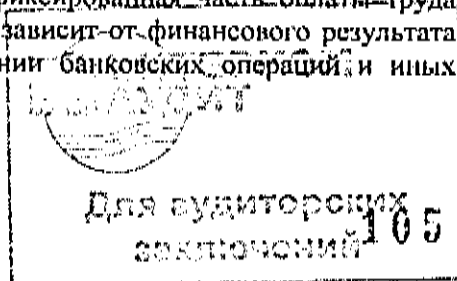
Для подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с привлечением и размещением денежных средств, покупку-продажу иностранной валюты, операции на рынке ценных бумаг в рамках дилерской деятельности, брокерского обслуживания или доверительного управления, расчет премии производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность от указанных операций (сделок) и принимаемые риски.

К количественным показателям в частности относятся:

- показатели планируемой и фактической доходности от совершаемых операций (сделок),
- принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и величину собственных средств необходимых для покрытия этих рисков,
- стоимость фондирования этих операций.

К нефинансовым показателям относятся рост объемов продаж, рост активов и пассивов, увеличение объема работ в целях реализации задач и (или) выполнение служебных заданий особой важности.

Для работников Службы внутреннего аудита, руководитель Службы финансового мониторинга, Руководитель Службы управления рисками нефиксированная часть оплаты труда устанавливается на основании качественных показателей и не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.



С целью учета будущих рисков для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски в Банке установлены и применяются правила отсрочки, применяемые к единовременным премиям по результатам деятельности подразделения: в размере от 40% на срок 3 (Три) года. В случаях, когда окончательные финансовые результаты по операциям (сделкам), вошедшим в бонусную базу, определяются ранее 3 (Трех) лет, то отложенный бонус выплачивается ранее этого срока. Если по результатам отчетного квартала по всем операциям (сделкам) подразделения окончательные результаты определены (нет незавершенных расчетов, открытых позиций и т.п.), то бонус выплачивается в полном размере. При этом для членов исполнительных органов отсрочка не может составлять менее 30% на срок 1 (Один) год.

При расчете единовременной премии Банк в качестве корректировки может применять уменьшение бонуса на отрицательный финансовый результат, полученный в прошлых периодах и непокрытый за счет отложенной части премии (непокрытые убытки прошлых лет / периодов). Корректировка производится пропорционально полученным непокрытым убыткам прошлых лет / периодов. Отложенная премия может быть сокращена или отменена при получении в будущем негативного финансового результата по соответствующему направлению деятельности или в целом по Банку за период отсрочки. При получении подразделением негативного финансового результата либо при определении отрицательной бонусной базы, размер отложенной части премии корректируется пропорционально полученным убыткам и может быть сокращен до нуля.

Нарушений правил и процедур, установленных внутренними документами Банка в системе оплаты труда, не выявлено.

Председателя Правления

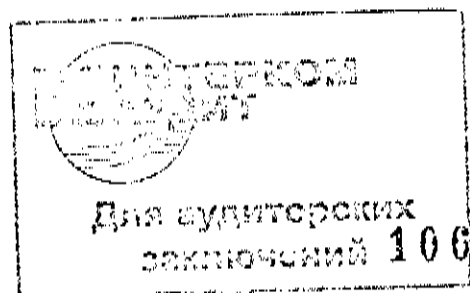
Главный бухгалтер

23 апреля 2019 года



В.О. Жидков

Н.И. Соленкова



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 118 листов

С.В. Коротких / Е.В. Коротких

