

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 1 полугодие 2019 года.**

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 | 7 |
| Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 7 |
| Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики | 7 |
| Изменения в учетной политике | 8 |
| Влияние изменения в Учетной политике | 11 |
| Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 12 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018: Чистая ссудная задолженность) | 13 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 15 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (2018: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения) | 16 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 17 |
| Прочие активы | 18 |
| Средства кредитных организаций | 19 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 |
| Прочие обязательства | 20 |
| Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы | 21 |
| Средства акционеров (участников) | 21 |
| Справедливая стоимость финансовых инструментов | 22 |
| Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 23 |
| Расшифровка комиссионных доходов и расходов | 23 |
| Прочие операционные доходы | 23 |
| Операционные расходы | 23 |
| Информация о формировании и восстановлении резервов под ожидаемые кредитные убытки | 24 |
| Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале | 25 |
| Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 25 |
| Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами | 25 |
| Операции со связанными сторонами | 29 |

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 паевого инвестиционного комбинированного фонда «Архитектура Инвестиций» (доля участия 100%).

По состоянию на 01.07.2019 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 12 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);
- 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);
- Ярославское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО).

Списочная численность работников Банка на 01.07.2019 г. составляет 122 человек (на

01.01.2019 г. 126 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 участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года Единственным участником (100% в уставном капитале) является Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН «Девелопмент» Д.У. Закрытого паевого 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 июля 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 июля 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.

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&Poor'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.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за период, закончившийся 30 июня 2019 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 № 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.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, 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.

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 принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- 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.

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

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 Платежном счете 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.

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.

Пояснение 1

Влияние изменения в Учетной политике.

Влияние перехода на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года, представлено в таблице ниже:

| тыс.руб. | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года | Реклас- сифика- ция | Переоцен- ка | Ожи- даемые кредит- ные убытки | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года |
|---|---|---|---------------------------|-----------------|--|---|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | Амортизированная стоимость | 456 119 | | | (520) | 455 599 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | Амортизированная стоимость | 2 113 327 | | | (22 559) | 2 090 768 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | ССЧПУ | 0 | | | | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты) | ССЧПСД | 1 009 713 | | | | 1 009 713 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты) | ССЧПСД | 21 741 | | (21 741) | | 0 |
| Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | Амортизированная стоимость | 69 934 | | | (350) | 69 584 |
| Прочие активы | Амортизированная стоимость | 5 593 | | | | 5 593 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | | | | | (689) | (689) |

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение, сформированного в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

| <i>тыс.руб.</i> | <i>Резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П</i> | <i>Досоздание резерва</i> | <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года</i> |
|--|---|-------------------------------|--|
| Резерв по финансовым активам | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | (520) | (520) |
| Ссудная задолженность | (14 851) | (22 559) | (37 410) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9 | (21 025) | (4 965) | (25 990) |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения/ Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | (350) | (350) |
| Прочие финансовые активы | (3 254) | 0 | (3 254) |
| Итого резерв по финансовым активам | (39 130) | (28 394) | (64 595) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (841) | (689) | (1 530) |
| Итого общая сумма резерва | (39 971) | (29 082) | (69 054) |

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Пояснение 2

Денежные средства и их эквиваленты

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Наличные денежные средства | 113 559 | 265 428 |
| Остатки по счетам в Банке России | 110 892 | 56 754 |
| Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации | 141 566 | 133 937 |
| - других стран | 131 472 | 128 850 |
| | 10 094 | 5 087 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2018: Резерв под обесценение) | (319) | 0 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 365 698 | 456 119 |

Часть средств в Центральном Банке РФ (обязательные резервы) в сумме 17 309 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. в сумме 15 295 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями на их использование.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки приведено в Пояснении 17.

Пояснение 3

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018: Чистая ссудная задолженность)

| тыс. руб. | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Межбанковские кредиты | 6 253 | 6 298 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 20 382 | 21 155 |
| Требования к банкам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО) | 1 056 987 | 999 488 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.: | 1 179 991 | 1 074 695 |
| Кредиты юридическим лицам – резидентам | 251 391 | 233 297 |
| Регрессные требования по договорам финансирования под уступку денежного требования | 55 366 | 0 |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 873 234 | 841 398 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.: | 22 756 | 26 542 |
| Потребительские кредиты | 21 685 | 25 410 |
| Автокредиты | 468 | 297 |
| Овердрафты по пластиковой карте | 603 | 835 |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 2 286 369 | 2 128 178 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2018: Резерв под обесценение) | (87 720) | (14 851) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 198 649 | 2 113 327 |

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 30 июня 2019 года.

| тыс.руб. | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого валовая сумма |
|---|------------------|---------------|---------------|---|---------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц: | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 610 624 | | | | 610 624 |
| Низкий кредитный риск | 478 780 | 6 940 | | | 485 720 |
| Средний кредитный риск | 14 743 | | | | 14 743 |
| Высокий кредитный риск | | 55 385 | 13 517 | | 68 902 |
| Дефолтные активы | | | | | 0 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 1 104 147 | 62 325 | 13 517 | 0 | 1 179 989 |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 21 685 | | | | 21 685 |
| Низкий кредитный риск | 143 | 45 | | | 188 |
| Средний кредитный риск | 316 | | | | 316 |
| Высокий кредитный риск | | | | | 0 |
| Дефолтные активы | | | 569 | | 569 |

| | | | | | |
|--|------------------|---------------|---------------|----------|------------------|
| Итого кредиты физическим лицам | 22 144 | 45 | 569 | 0 | 22 758 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц за 30 июня 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1 126 291 | 62 370 | 14 086 | 0 | 1 202 747 |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по ссудной задолженности, учитываемой по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

| тыс.руб. | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| Межбанковские кредиты и требования по сделкам обратного РЕПО | | | | | |
| Резерв на 1 января 2019 года | (5 052) | - | - | - | (5 052) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | 0 |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | 0 |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | 0 |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течении периода | (39) | - | - | - | (39) |
| Резерв за 30 июня 2019 года по межбанковским кредитам и требованиям по сделкам обратного РЕПО | (5 091) | 0 | 0 | 0 | (5 091) |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | | | | | |
| Резерв на 1 января 2019 года | (25 788) | (5 510) | - | - | (31 298) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | 0 |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | 0 |
| Переводы в Этап 3 | 13 517 | - | (13 517) | - | 0 |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течении периода | (18 186) | (32 010) | - | - | (50 196) |
| Резерв за 30 июня 2019 года по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц | (30 457) | (37 520) | (13 517) | 0 | (81 494) |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | |
| Резерв на 1 января 2019 года | (655) | (4) | (401) | - | (1 060) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | 0 |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | 0 |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | 0 |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течении периода | 94 | (1) | (168) | - | (75) |
| Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам | (561) | (5) | (569) | 0 | (1 135) |
| Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, учитываемой по амортизированной стоимости за 30 июня 2019 года | (36 109) | (37 525) | (14 086) | 0 | (87 720) |

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 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|----------------------|------------------------|
| Оптовая и розничная торговля | 660 343 | 624 187 |
| Добыча полезных ископаемых | 59 009 | 162 049 |
| Научные исследования и разработки | 111 275 | 111 620 |
| Ремонт компьютеров и предметов личного потребления | 99 301 | 67 540 |
| Оказание услуг связи | 53 042 | 59 435 |
| Обрабатывающие производства, из них: | 176 659 | 16 995 |
| производство машин и оборудования | 10 439 | 0 |
| обработка вторичного сырья | 13 518 | 16 995 |
| производство продуктов питания | 27 138 | 0 |
| производство верхней одежды | 116 604 | 0 |
| издание книг | 8 960 | 0 |
| Строительство | 457 | 14 069 |
| Прочие виды деятельности | 19 905 | 18 800 |
| Всего кредиты юридическим лицам – резидентам | 1 179 991 | 1 074 695 |
| Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего | 313 565 | 259 863 |
| <i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |

Пояснение 4

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Без обременения | | |
| Облигации федерального займа | 41 983 | 41 023 |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч. | 687 980 | 218 340 |
| <i>Облигации прочих эмитентов – резидентов</i> | <i>586 265</i> | <i>198 045</i> |
| <i>Облигации кредитных организаций</i> | <i>101 715</i> | <i>20 295</i> |
| <i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Корпоративные акции | 0 | 716 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения | 729 963 | 260 079 |
| Обремененные залогом | | |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч. | 776 807 | 750 350 |
| <i>Облигации кредитных организаций</i> | <i>0</i> | <i>79 981</i> |
| <i>Облигации прочих эмитентов – резидентов</i> | <i>623 277</i> | <i>342 119</i> |
| <i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i> | <i>153 530</i> | <i>328 250</i> |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом | 776 807 | 750 350 |
| ВСЕГО финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 506 770 | 1 010 429 |
| в т.ч. номинированные в рублях | 1 506 770 | 1 010 429 |

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 июля 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 2020 года проспектами эмиссии предусмотрена возможность досрочного выкупа ценных бумаг эмитентами.

По состоянию на 1 июля 2019 года обремененные залогом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданы без прекращения признания по договорам прямого РЕПО. Информация об объеме денежных средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО приведена в Пояснении 8.

По состоянию на 1 июля 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).

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв под обесценение в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|--------------------------|----------------------------|
| <i>Акции</i> | 21 741 | 21 741 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | (21 025) | (21 025) |
| <i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв под обесценение</i> | 716 | 716 |

По состоянию на 01.07.2019 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 5

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (2018: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Без обременения | | |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч. | 0 | 69 934 |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации) | 0 | 69 934 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения | 0 | 69 934 |
| ВСЕГО вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 69 934 |
| в т.ч. номинированные в долларах США | 0 | 69 934 |

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки приведено в Пояснении 17.

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 2019 года | 0 | 0 | 0 | 6 560 | 4 924 | 0 | 0 | 11 484 |
| Увеличение стоимости основных средств, всего | 0 | 0 | 0 | 172 | 441 | 0 | 0 | 613 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | |
| Приобретено за 1 полугодие 2019 | 0 | 0 | 0 | 172 | 441 | 0 | | 613 |
| Дооценка за 1 полугодие 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переклассификация внутри групп | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего | 0 | 0 | 0 | 1 578 | 1 155 | 0 | 0 | 2 733 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2019 | 0 | 0 | 0 | 1 578 | 1 155 | 0 | 0 | 2 733 |
| Выбытие за 1 полугодие 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1 полугодие 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обесценение за 1 полугодие 2019 | 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 июля 2019 года | 0 | 0 | 0 | 5 154 | 4 210 | 0 | 0 | 9 364 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года | 0 | 0 | 0 | 34 262 | 9 685 | 0 | 0 | 43 947 |
| Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года | 0 | 0 | 0 | 29 108 | 5 475 | 0 | 0 | 34 583 |
| Убыток от обесценения на 1 июля 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 2018 года | 0 | 0 | 0 | 11 858 | 5 813 | 0 | 0 | 17 671 |
| Увеличение стоимости основных средств, всего | 0 | 0 | 0 | 283 | 988 | 0 | 0 | 1 271 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | |
| Поступления за период | 0 | 0 | 0 | 283 | 988 | 0 | 0 | 1 271 |
| Переклассификация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|---|---|---|-------|-------|---|---|--------|
| Уменьшение стоимости основных средств, всего | 0 | 0 | 0 | 2 938 | 1 272 | 0 | 0 | 4 210 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за период | 0 | 0 | 0 | 2 521 | 1 272 | 0 | 0 | 3 793 |
| Выбытие за период | 0 | 0 | 0 | 417 | 0 | 0 | 0 | 417 |
| Стоимость основных средств на 1 июля 2018 | 0 | 0 | 0 | 9 203 | 5 529 | 0 | 0 | 14 732 |

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Пояснение 7

Прочие активы

| тыс. руб. | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Финансовые активы, всего | 70 | 5 593 |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.: | 1 892 | 8 847 |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | 70 | 1 572 |
| Дебиторская задолженность | 1 822 | 4 992 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 0 | 2 283 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2018: Резерв на возможные потери по финансовым активам) | (1 822) | (3 254) |
| Нефинансовые активы, всего | 11 995 | 13 680 |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.: | 16 494 | 18 133 |
| Предоплата по товарам и услугам | 14 631 | 14 722 |
| Авансовые платежи по налогам | 1 014 | 1 784 |
| Расходы будущих периодов | 0 | 724 |
| Прочая дебиторская задолженность | 710 | 875 |
| Прочие | 139 | 28 |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым активам | (4 499) | (4 453) |
| Итого прочие активы | 12 065 | 19 273 |

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки приведено в Пояснении 17.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по нефинансовым активам:

| тыс. руб. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января | (4 453) | (8 442) |
| Восстановление/(Создание) резерва | (46) | 1 217 |
| Списание прочих активов за счет резерва | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода | (4 499) | (7 225) |

Пояснение 8
Средства кредитных организаций

| <i>тыс. руб.</i> | 1 июля 2019 г. | 1 января 2019 г. |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг | 695 836 | 719 597 |
| ИТОГО средства кредитных организаций | 695 836 | 719 597 |

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 1 полугодия 2019 и 2018 годов.

Пояснение 9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Прочие юридические лица всего, в т.ч.: | 718 556 | 734 972 |
| <i>Субординированные займы</i> | 367 206 | 350 000 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 341 907 | 363 775 |
| <i>Срочные депозиты</i> | 0 | 0 |
| <i>Средства в расчетах по факторинговым операциям</i> | 9 443 | 21 197 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.: | 1 675 431 | 1 456 699 |
| <i>Текущие счета индивидуальных предпринимателей</i> | 236 964 | 247 315 |
| <i>Текущие/расчетные счета физических лиц</i> | 159 470 | 162 952 |
| <i>Срочные депозиты</i> | 1 278 895 | 1 046 326 |
| <i>Средства клиентов по брокерским операциям</i> | 102 | 106 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 393 987 | 2 191 671 |

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов 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 | 1 июля 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|-----------------------|----------------------------|
| Деятельность в сфере финансовых услуг | 398 838 | 367 584 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 129 623 | 137 049 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 76 571 | 44 003 |
| Разработка компьютерного программного обеспечения | 63 228 | 70 894 |
| Строительство | 55 109 | 37 717 |
| Транспорт и связь | 40 558 | 39 202 |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 31 248 | 28 185 |
| Обрабатывающие производства | 29 409 | 47 450 |
| <i>в т.ч. производство пищевых продуктов, включая напитки и табака</i> | 9 849 | 7 244 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| <i>обработка древесины и производство изделий из дерева</i> | 101 | 89 |
| <i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i> | 1 083 | 19 803 |
| <i>химическое производство</i> | 307 | 289 |
| <i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i> | 461 | 64 |
| <i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i> | 2 661 | 3 990 |
| <i>производство машин и оборудования</i> | 66 | 378 |
| <i>производство транспортных средств и оборудования</i> | 142 | 56 |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 17 350 | 16 801 |
| Деятельность рекламных агентств | 16 631 | 15 453 |
| Сбор и утилизация отходов | 8 757 | 4 888 |
| Аренда и лизинг | 6 321 | 13 898 |
| Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ | 4 543 | 8 379 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 3 349 | 3 026 |
| Деятельность по комплексному обслуживанию помещений | 3 204 | 22 550 |
| Деятельность гостиниц, ресторанов и кафе | 1 796 | 4 526 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 1 706 | 1 072 |
| Добыча полезных ископаемых | 1 125 | 6 335 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 946 077 | 961 090 |

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

| <i>тыс. руб.</i> | Валюта займа | Дата погашения | Процентная ставка | Сумма займа |
|---|--------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Займ от ООО "РЕГИОН Финансовые услуги" | Рубли | 31.01.2024 | 9.5 | 100 000.00 |
| Займ от ООО "РЕГИОН Финансовые услуги" | Рубли | 31.01.2025 | 9.5 | 250 000.00 |
| Итого полученные субординированные займы | | | | 350 000.00 |

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

Пояснение 10

Прочие обязательства

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|-------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства всего, в т.ч. | 4 383 | 20 985 |
| <i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i> | 0 | 19 945 |
| <i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i> | 1 937 | 486 |
| <i>Кредиторская задолженность</i> | 365 | 465 |
| <i>Обязательства по производным финансовым инструментам</i> | 1 | 50 |
| <i>Договоры финансовых гарантий</i> | 2 047 | 0 |
| <i>Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты</i> | 33 | 39 |
| Нефинансовые обязательства всего, в т.ч. | 19 894 | 17 797 |
| <i>Задолженность по расчетам с персоналом</i> | 7 792 | 4 692 |
| <i>Налоги к уплате</i> | 5 498 | 5 225 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям | 5 939 | 7 215 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения | 665 | 665 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 24 277 | 38 782 |

Пояснение 11

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 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Финансовые гарантии предоставленные | 126 475 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | 76 681 | 57 391 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2018: Резерв под обесценение) | (2 449) | (841) |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 200 707 | 56 550 |

Пояснение 12

Средства акционеров (участников)

| тыс. руб. | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Номинальная стоимость | Номинальная стоимость |
| Доли владения | 725 500 | 375 500 |
| Итого уставный капитал | 725 500 | 375 500 |

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. Государственная регистрация увеличения размера уставного капитала прошла 01.04.2019.

Пояснение 13

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 за 31 марта 2019 и 2018 годов:

| <i>На 1 июля 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</i> | - | - | - | - |
| <i>Оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | 1 506 770 | - | - | 1 506 770 |
| Итого | 1 506 770 | - | - | 1 506 770 |

| <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 |

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснение 14

Расшифровка комиссионных доходов и расходов

| тыс. руб. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 17 716 | 19 258 |
| Комиссия за осуществление переводов денежных средств | 16 202 | 18 958 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 5 734 | 5 853 |
| За проведение операций с валютными ценностями | 999 | 1 382 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 568 | 0 |
| Прочее | 341 | 1 347 |
| Итого комиссионные доходы | 41 560 | 46 798 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за услуги по переводам | (4 242) | (4 969) |
| За проведение операций с валютными ценностями | (495) | (40 176) |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | (233) | (310) |
| Агентское вознаграждение за привлечение клиентов | (248) | 0 |
| Прочее | (634) | (3 546) |
| Итого комиссионные расходы | (5 852) | (49 001) |
| Чистый комиссионный доход / (расход) | 35 708 | (2 203) |

Пояснение 15

Прочие операционные доходы

| тыс. руб. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Доходы от оказания факторинговых услуг | 20 093 | 0 |
| Доходы по операциям доверительного управления | 907 | 385 |
| Доходы от предоставления в аренду сейфов | 221 | 225 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 51 | 0 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 3 | 1 485 |
| Доходы от оказания консультационных услуг | 0 | 3 321 |
| Доходы от выбытия / реализации имущества | 0 | 425 |
| Прочее | 9 938 | 3 946 |
| Итого прочие операционные доходы | 31 213 | 9 787 |

Пояснение 16

Операционные расходы

| тыс. руб. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Расходы на содержание персонала | 113 508 | 140 453 |
| Арендная плата | 18 837 | 19 749 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 18 820 | 16 341 |
| Связь | 12 328 | 22 852 |
| Реклама и маркетинг | 8 721 | 5 444 |
| Страхование | 3 161 | 1 795 |
| От расчета амортизированной стоимости по привлеченных средств ЭПС | 2 890 | 0 |
| Ремонт и эксплуатация | 2 717 | 3 735 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 2 513 | 3 794 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Списание стоимости материальных запасов | 2 292 | 2 506 |
| Охрана | 982 | 959 |
| Убыток от реализации кредитов | 0 | 2 754 |
| Благотворительность | 0 | 668 |
| Прочее | 26 057 | 16 661 |
| Итого операционные расходы | 212 826 | 237 711 |

Пояснение 17

Информация о формировании и восстановлении резервов под ожидаемые кредитные убытки

| | Формирование (доначисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в 1 полугодии 2019 г. | Восстановление (уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки в 1 полугодии 2019 г. | Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки в 1 полугодии 2019 г. |
|--|---|--|--|
| <i>тыс. руб.</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 91 | 292 | 201 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 139 778 | 89 485 | (50 293) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 308 | 5 984 | (2 324) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 350 | 350 |
| Прочие финансовые активы | 28 208 | 50 355 | 22 147 |
| Обязательства кредитного характера | 11 398 | 10 479 | (919) |
| Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки | 187 783 | 156 945 | (30 838) |

| | Формирование (доначисление) резерва на возмож- ные потери в 1 полугодии 2018 г. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г. | Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г. |
|--|---|--|---|
| <i>тыс. руб.</i> | | | |
| Ссудная задолженность всего, в т.ч. | 35 729 | 89 819 | 54 090 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 35 727 | 89 816 | 54 089 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 2 | 3 | 1 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 298 | 258 | (40) |
| Прочие активы | 36 576 | 36 887 | 311 |
| Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям | 22 467 | 22 998 | 531 |
| Всего за отчетный период | 95 070 | 149 962 | 54 892 |

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.

В соответствии с решением общего Единственного участника Инвестиционного Банка «ВЕСТА» на покрытие убытка 2018 года направлены средства резервного фонда в объеме 2 591 тыс.руб. и нераспределенная прибыль 2010 года в объеме 72 834 тыс.руб.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет ограничения на использование денежных средств на корреспондентских счетах Ностро в размере 12 424 тыс. рублей (на 01.01.2019: 10 969 тыс.руб.) в части сумм неснижаемых остатков, установленных соглашениями с банками-корреспондентами.

При составлении отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2019 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 её незаинтересованность в повышенном риске текущих операций и независимость от подразделений, 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 1 полугодие 2019 года», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.ibv.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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 | |
|--|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2019 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2018 г. |
| Остатки по счетам на отчетную дату | | | | | | | | |
| кредиты клиентам | | | | | | | | |
| остаток на 1 января | | | | | 6 101 | 7 818 | 191 | 0 |
| остаток за 30 июня | | | | | 4 100 | 6 234 | 227 | 2 |
| Резерв под обесценение за 30 июня | | | | | | | | |
| средства на счетах клиентов | | | | | | | | |
| остаток на 1 января | | 1 392 | | | 19 989 | 89 610 | 3 883 | 2 515 |
| остаток за 30 июня | | 616 | | | 9 553 | 95 550 | 2 441 | 23 083 |
| полученные субординированные займы | | | | | | | | |
| остаток на 1 января | | | 350 000 | | | | | |
| остаток за 30 июня | | | 350 000 | | | | | |
| выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| остаток на 1 января | | | | | | | | |
| остаток за 30 июня | | | | | | | | |
| выданные гарантии и поручительства | | | | | | | | |
| остатки кредитных линий | | | | | 2 359 | 10 481 | 217 | 444 |
| остатки по другим операциям | | | | | 2 | | | |
| Доходы и расходы | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. |
| процентные доходы по кредитам клиентам | | | | | 313 | 425 | 11 | 10 |
| процентные расходы по средствам на счетах клиентов | | | | | 54 | 1075 | 68 | 197 |
| процентные расходы по субординированным займам | | | 16 889 | | | | | |
| чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой | | 185 | | | 13 | 295 | 0 | 13 |
| доходы по операционной аренде | | | | | 13 | 13 | | |

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

Заместитель Председателя Правления

В.В. Потапова

Главный бухгалтер

Н.И. Соленкова

9 августа 2019 года

