

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 2017 год.**

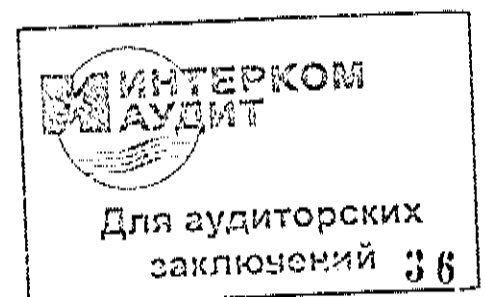


Для аудиторских

заключений 35

Содержание

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
Рейтинги Банка	Ошибка! Закладка не определена.
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	5
Руководство Банка	8
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	9
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	12
События после отчетной даты	12
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
Денежные средства и их эквиваленты	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
Чистая ссудная задолженность	13
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
Прочие активы	18
Средства кредитных организаций	18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
Выпущенные долговые обязательства	19
Прочие обязательства	19
Средства акционеров (участников)	20
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	20
Информация о расходах на содержание персонала	22
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	22
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	22
Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	27
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	28



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) 775-43-88 (тел.), +7 (495) 775-43-88 (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.

Владельцами Банка являются компания Bencare Limited (Cyprus) (доля 80,2 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Король С.В. (для 9,9 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Каторжнов Н.В. (доля 9,9 % в уставном капитале Банка). Конечными контролирующими сторонами для Банка через компанию Bencare Limited (Cyprus) являются следующие физические лица: Большаков А.А., Степанов Д.В., Смирнов А.С., Демин М.В., Жидков В.О., Черенков Р.Э.

За 2017 год в составе структуры собственности Банка произошли следующие изменения: гражданин РФ Король С.В. приобрел долю в размере 9,9 % в уставном капитале Банка; гражданин РФ Каторжнов Н.В. приобрел долю в размере 9,9 % в уставном капитале Банка.

За 2017 год изменений в составе конечных контролирующих сторон для Банка через компанию Bencare Limited (Cyprus) не произошло.

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис и 6 представительств:

- Казанское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Самарское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Нижегородское 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).

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Списочная численность работников Банка на 01.01.2018 г. составляет 120 человек (на 01.01.2017 г. 99 человек).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2368 от 23 апреля 2012

Для аудиторских
заключений 37

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.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Брокерские услуги.
- Доверительное управление.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Кредитование корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Брокерские услуги.
- Доверительное управление.

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 внутренних и внешних валютных рынках.

Для аудиторских
заключений 38

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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- 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».

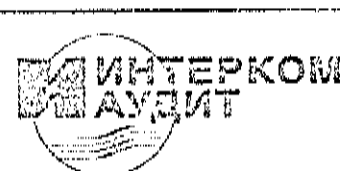
Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов 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.

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. включает следующие основные направления деятельности:

- Привлечение клиентов на РКО (акцент на малый бизнес)
- Привлечение депозитов
- Валютно-обменные операции
- Кредитование (акцент на кредитование юридических лиц)
- Доверительное управление
- Брокерская деятельность



Для аудиторских
заключений 39

- Дилерская деятельность
- Депозитарная деятельность
- 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

Банком также разработан и принят финансовый план на 2017 год, утвержденный решением Единственного участника Банка № 02 от 01.02.2017 года.

По результатам поиска новых перспективных направлений бизнеса Банка, а также в результате оценки потенциальных возможностей, определяемых конъюнктурой рынка, Правлением Банка были предложены изменения в Стратегию развития Банка на 2017 – 2018 годы в части деятельности Банка – профессионального участника на финансовых рынках.

Единственным участником (Решение от 19.06.2017 года № 07) был рассмотрен проект Стратегии развития Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) на 2017 – 2018 годы, разработанный Правлением Банка и рекомендованный Советом Банка к утверждению, приняты следующие решения:

- утверждена Стратегия развития Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) на 2017 – 2018 годы (редакция от 19.06.2017);
- утвержден Финансовый план Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) на 2017 год (редакция от 19.06.2017).

Приоритетными направлениями бизнеса определены:

- предоставление услуг инвестиционного Банка;
- расчетные услуги для малого и среднего бизнеса.

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, брокерской деятельности, деятельности в качестве доверительного управляющего
- 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
- Повсеместное использование BPMS (корпоративной информационной системы) для повышения качества управления и контроля над поставленными задачами
- Улучшение качества корпоративного управления в части определения рисков для своевременного реагирования Банка на негативные факторы
- 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.

Банком также разработан и принят финансовый план на 2018 год, утвержденный Общим собранием участников (протокол № 02 от 24.01.2018). В соответствии с финансовым планом Банк запланировал получение в 2018 году прибыли в сумме 3 617 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка сократились и составляют 2 384 921 тыс.руб., что на 18,69% меньше аналогичных данных на 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года существенно снизился кредитный портфель Банка. Снижение составило 286 585 тыс.руб. или на 26%. В 2017 году планомерно сокращался портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Его размер по состоянию на 01.01.2018 составляет 235 897 тыс.руб. (сокращение 46%), так же сократился портфель ценных бумаг, оцениваемых по

Для аудиторских
заключений 10

справедливой стоимости через прибыль или убыток. Его размер по состоянию на 01.01.2018 составляет 233 364 тыс.руб., что на 39% меньше аналогичного показателя на 01.01.2017.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились на 595 972 тыс. рублей или на 28%.

В 2017 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 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2017 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Доверительное управление имуществом, предоставление гарантий, расчетное обслуживание и иные услуги, всего:	324 449	43,4	76 336	9,1
Прочие операционные доходы	257 639	x	36 654	x
Комиссионные доходы	66 810	x	39 682	x
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего:	296 596	39,7	606 542	72,3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	206 393	x	709 361	x
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 675	x	(225 534)	x
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	60 144	x	72 781	x
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 384	x	49 664	x
Коммерческое и межбанковское кредитование, всего:	125 920	16,9	156 336	18,6
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	114 793	x	145 206	x
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	11 127	x	11 130	x
Итого доходов	746 965	100,0	839 214	100,0

Основные статьи расходов Банка в 2017 году характеризуются следующими показателями, перечисленными ниже в порядке убывания понесенных расходов в общей структуре:

Виды расходов	Данные на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2017 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Операционные расходы	(447 341)	68,1	(396 528)	50,4
Комиссионные расходы	(126 838)	19,3	(197 802)	25,1
Процентные расходы, всего, в том числе:	(82 896)	12,6	(192 891)	24,5
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(66 531)	x	(172 280)	x
По привлеченным средствам кредитных организаций	(16 365)	x	(20 611)	x
Итого расходов	(657 075)	100,0	(787 221)	100,0

Банком в 2017 году получен существенный комиссионный доход от доверительного управления имуществом. Как следует из данных, приведенных в первой таблице, операции и иностранной валютой и с ценными бумагами (включая процентный доход по ним) в совокупности

Для аудиторских
заключений 41

формируют значительную часть чистых бизнес - доходов Банка и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

По итогам 2017 года был зафиксирован доход от операций с иностранной валютой в сумме 206 393 тыс. рублей, что на 71% меньше, чем в предыдущем году. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2017 год сложился, главным образом, за счёт конверсионных сделок на межбанковском рынке.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком была зафиксирована прибыль в размере 4 675 тыс. рублей, в 2016г. убыток от переоценки счетов в иностранной валюте составил 225 534 тыс.руб.

Процентные доходы от портфеля ценных бумаг в 2017 году уменьшились на 12 637 тыс. рублей по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составили 60 144 тыс. рублей в связи с сокращением портфеля ценных бумаг в течение отчетного года, Финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составил 31 318 тыс. рублей., в 2016 году по данным операциям была получена прибыль 51 783 тыс.руб. Получение положительного финансового результата от операций с ценными бумагами свидетельствует о высоком качестве активов.

По данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год Банк зафиксировал прибыль в сумме 51 818 тыс. рублей, с учетом операций СПОД, при этом за прошлый отчетный период Банк получил убыток 35 607 тыс. рублей. На финансовый результат деятельности Банка в 2017 году в основном повлияла получение существенной комиссии от доверительного управления имуществом.

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 2018 года в Общее собрание участников входят:
компания Bencare Limited (Сургус) (доля 80,2 % в уставном капитале Банка),
гражданин РФ Король С.В. (для 9,9 % в уставном капитале Банка),
гражданин РФ Каторжнов Н.В. (доля 9,9 % в уставном капитале Банка)

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 2018 года в состав Совета Банка входят:

Председатель Совета Банка:

Большаков А.А.

Члены Совета Банка:

Жидков В.О., Каторжнов Н.В., Король С.В., Халиков Р.О.

Совета Банка в указанном составе избран с 21.07.2017 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. Председатель Правления Банка является владельцем доли Банка.

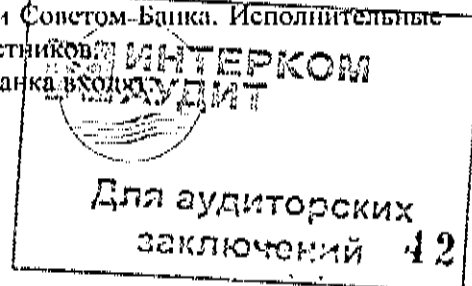
Общее собрание участников назначает Председателя Правления Банка, Совет Банка назначает членов Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Банка и Общему собранию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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входят:

Председатель Правления Банка:

Жидков В.О.

Члены Правления Банка:



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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 приема 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.

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.

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.

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 (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для аудиторских
заключений 43

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

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.

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.

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.

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.

В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющих 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.

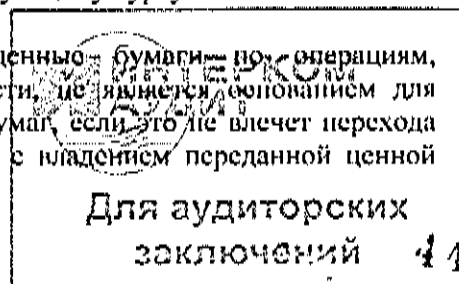
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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 бумаги.



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.

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

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

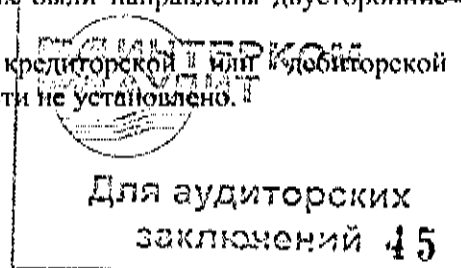
Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 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.



Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 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.

Статьи отчетности не содержат ошибок.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

В Учетной политике банка на 2018 год отражены изменения в плане счетов бухгалтерского учета Банка, в соответствии с вступившими в силу нормативными документами Банка России, а также обновленные подходы к определению текущей справедливой стоимости финансовых активов в условиях неактивного рынка.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- корректировки отложенных налоговых активов в корреспонденции со счетом по учету уменьшению добавочного капитала на сумму 348 тыс. рублей;
- корректировки отложенных налоговых активов в корреспонденции со счетом по учету уменьшения налога на прибыль на сумму 4 605 тыс. рублей;
- начисление страховых взносов в АСВ за 4 квартал 2017 года в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности на сумму 1 307 тыс. рублей;
- отражена переплата по налогу на прибыль за 2017 год в сумме 32 206 тыс. руб.;
- начислены резервы на возможные потери по ссудам 8 382 тыс. руб.;
- начисление операционных расходов в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 2 799 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 2018 г.	На 1 января 2017
Наличные денежные средства	140 944	77 898
Остатки по счетам в Банке России	26 287	116 176
Корреспондентские счета в банках	354 034	353 240
- Российской Федерации	279 520	344 898
- других стран	74 514	342
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	521 265	547 314

Для аудиторских
заключений 46

Часть средств в Центральном Банке РФ (обязательные резервы) в сумме 13 624 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. в сумме 20 055 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 2018 г.	На 1 января
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	143 176
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	233 364	233 964
Облигации кредитных организаций	0	133 554
Облигации прочих резидентов	233 364	100 410
Инвестиционные пай, в т.ч.	0	3 729
Инвестиционные пай нерезидентов	0	3 729
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364	380 869

По состоянию на 1 января 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях. Корпоративные облигации имеют срок погашения 2018 год, ставка купонного дохода колеблется в интервале от 9,1% до 10,65%. По долгосрочным облигациям объявлены оферты в краткосрочной перспективе

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

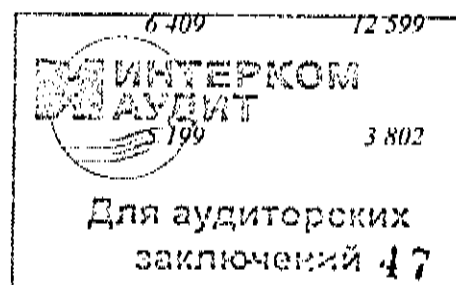
тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017
Форвардные контракты с иностранной валютой	0	18 197
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	0	18 197

Пояснение 3

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января
Межбанковские кредиты	2 430	2 347
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 568	513 796
Требования к банкам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	447 584	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	504 532	723 280
Кредиты юридическим лицам – резидентам	492 924	537 484
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	0	169 395
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 409	12 599

Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа



Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:		
Потребительские кредиты	58 185	51 954
Автокредиты	57 518	50 353
	667	1 601
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 014 299	1 291 377
Фактически сформированный резерв на возможные потери	186 778	177 271
Итого чистая ссудная задолженность	827 521	1 114 106

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

	<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	<i>(99 904)</i>	<i>(5 259)</i>	<i>(105 163)</i>
<i>(Отчисления) и резерв/Восстановление резерва в течение года</i>	<i>(57 833)</i>	<i>(14 275)</i>	<i>(72 108)</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	<i>(157 737)</i>	<i>(19 534)</i>	<i>(177 271)</i>
<i>(Отчисления) и резерв/Восстановление резерва в течение года</i>	<i>(9 993)</i>	<i>486</i>	<i>(9 507)</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	<i>(167 730)</i>	<i>(19 048)</i>	<i>(186 778)</i>

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 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	158 321	130 909
производство машин и оборудования	100 000	100 000
обработка вторичного сырья	20 424	24 094
производство мебели и прочей продукции	37 897	6 815
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 810	24 168
Строительство	19 460	17 940
Оптовая и розничная торговля	151 671	244 754
Добыча полезных ископаемых	41 254	59 984
Операции с недвижимым имуществом	0	18 878
Прочие виды деятельности	124 817	53 450
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	499 333	550 083
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	399 333	450 083
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>6 409</i>	<i>12 599</i>

БД ИНТЕРКОМ
БД АУДИТ

Для аудиторских
заключений 48

Пояснение 4

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Без обременения:	231 781	227 521
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	5 046
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	231 065	221 614
Облигации кредитных организаций	0	153 587
Облигации прочих эмитентов – резидентов	50 219	68 027
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	180 846	0
Корпоративные акции	716	861
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения, всего	231 781	227 521
в т.ч. номинированные в рублях	231 781	166 793
номинированные в долларах США	0	60 728

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 2018 года сроки погашения облигаций 2018-2019 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,7 до 8,6%.

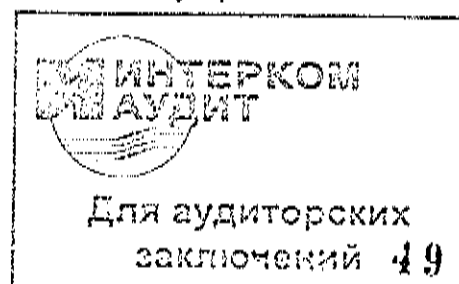
По состоянию на 1 января 2018 года переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа облигаций не было.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2017 г.	2016 г.
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января</i>	(40 196)	(35 078)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(146)	(5 118)
<i>Списание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за счет резерва</i>	19 317	0
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря	(21 025)	(40 196)

В 2017 году Банк списал за счет созданного резерва акции ликвидированного российского эмитента.

Банк в течение 2017 и 2016 годов 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 2018г.	На 1 января 2017г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	235 897	62 493
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	235 897	62 493
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, без обременения	235 897	62 493
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	378 081
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	378 081
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	378 081
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Всего	235 897	440 574
в т.ч. номинированные в долларах США	235 897	440 574

Перспективой эмиссии корпоративных облигаций, удерживаемых до погашения, определены даты погашения 2018-2019 года. Ставка купонного дохода по еврооблигациям находится в интервале от 4,45% до 8,7%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2017 г.	2016 г.
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 1 января</i>	0	0
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(613)	0
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 31 декабря</i>	(613)	0

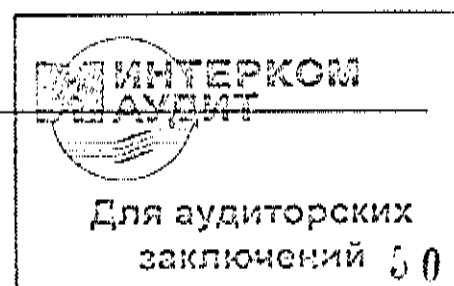
По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка учтены облигации АО «Амурметалл», не погашенные в срок, балансовой стоимостью 41 532 тыс.руб. Указанные ценные бумаги отнесены в 5 категорию качества с формированием резерва 100%.

По состоянию на 01.01.2018 на Банк получил в обеспечение по сделке обратного РЕПО ценные бумаги – акции кредитной организации – резидента рыночной стоимостью 831 295 тыс.руб. Объем предоставленного финансирования, обеспеченного указанными ценными бумагами, составляет 447 583 тыс.руб.

Пояснение 6

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно не используемая и основная деятельность	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
-----------	--------	--	--	--------------------------	-----	---------------------	-------



Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	0	0	0	12 102	77	0	12 179
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	0	5 968	7 575	0	13 543
в т.ч. за счет:							
Поступления за период	0	0	0	5 968	1 168	0	7 136
Переклассификация	0	0	0	0	6 407	0	6 407
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	0	0	4 778	242	0	5 020
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за период	0	0	0	1 654	242	0	1 896
Выбытие за период	0	0	0	3 124	0	0	3 125
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	0	0	0	13 292	7 410	0	20 702
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	0	5 607	1 134	0	6 741
в т.ч. за счет:							
Поступления за период	0	0	0	5 607	1 134	0	6 741
Переклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	0	0	7 041	2 731	0	9 772
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за период	0	0	0	6 966	2 731	0	9 697
Выбытие за период	0	0	0	75	0	0	75
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	0	0	0	11 858	5 813	0	17 671

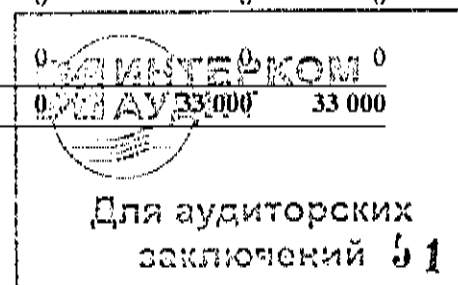
По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Пояснение 7

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	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
Перевод из состава прочих активов	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



В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, Банком в качестве активов удерживаемых для продажи учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.

Пояснение 8

Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	205 346	137 385
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	205 346	137 385
Расчеты по брокерским операциям	190 458	136 876
Прочие незавершенные расчеты	13 659	498
Начисленные проценты по финансовым активам	1 229	11
Резерв на возможные потери по финансовым активам	3 526	596
Нефинансовые активы, всего	23 658	13 465
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	23 658	13 465
Предоплата по товарам и услугам	16 983	10 797
Средства труда и предметы труда	5 880	0
Авансовые платежи по налогам	0	0
Расходы будущих периодов	795	571
Прочие	0	2 097
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	8 442	1 825
Итого прочие активы	217 036	148 429

Пояснение 9

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка

тыс. руб.	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	115 695
ИТОГО средства кредитных организаций	0	115 695

Пояснение 10

Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	235 969
ИТОГО средства кредитных организаций	0	235 969

Пояснение 11

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	555 204	586 131
Текущие/расчетные счета	553 704	435 631

Для аудиторских
заключений 52

<i>Срочные депозиты</i>	<i>1 500</i>	<i>150 500</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	952 662	1 146 998
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>197 852</i>	<i>138 996</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>754 705</i>	<i>1 007 920</i>
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	<i>105</i>	<i>82</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 507 866	1 733 129

В течение 2017 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 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	0	343
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	343
разработка каменных карьеров	0	0
Обрабатывающие производства	0	2 750
Страхование	18 472	0
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и предоставление услуг в этих областях	54	815
Строительство	0	114
Транспорт и связь	14 939	12 035
Оптовая и розничная торговля	68	8 821
Операции с недвижимым имуществом	2	527
Прочие виды деятельности	521 669	560 726
Физические лица	952 662	1 146 998
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 507 866	1 733 129

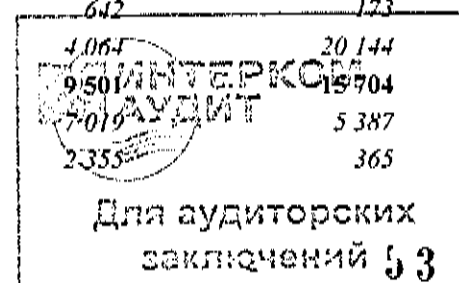
Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 у Банка не имеется выпущенных долговых обязательств. По состоянию на 1 января 2018 года в составе обеспечения выданных клиентам кредитов и гарантий нет собственных векселей Банка.

Пояснение 12

Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	13 272	25 418
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>8 566</i>	<i>5 101</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>642</i>	<i>123</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>4 064</i>	<i>20 144</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	9 501	19 704
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>7 019</i>	<i>5 387</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>2 355</i>	<i>365</i>



Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	127	9 952
Итого прочие обязательства	22 773	41 122

Пояснение 13

Средства акционеров (участников)

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	375 500	375 500
Итого уставный капитал	375 500	375 500

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснение 14

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	228 549	219 041	9 508	387 801	316 257	71 544
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 606	1 606	0	10 263	10 827	(564)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	226 390	216 883	9 507	377 521	305 413	72 108
Начисленные проценты по финансовым активам	553	552	1	17	17	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 471	711	760	7 417	2 300	5 117
Прочие активы	94 317	84 459	9 858	12 638	10 744	1 894
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	22 959	23 558	(599)	66 335	66 220	115
Всего за отчетный период	347 296	327 769	19 527	474 191	395 521	78 670

БИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 54

Пояснение 15**Расшифровка комиссионных доходов и расходов**

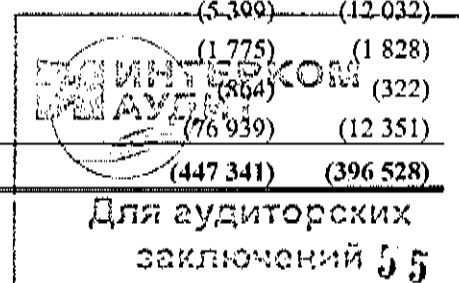
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	30 257	13 890
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	23 024	15 984
Комиссия за открытие и ведение счетов	7 437	2 738
За проведение операций с валютными ценностями	2 736	2 927
Комиссия по выданным гарантиям	362	808
Прочее	2 994	3 335
Итого комиссионные доходы	66 810	39 682
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(106 667)	(169 044)
Комиссия за услуги по переводам	(9 894)	(10 497)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(914)	(1 646)
Прочее	(9 363)	(16 615)
Итого комиссионные расходы	(126 838)	(197 802)

Пояснение 16**Прочие операционные доходы**

	2017 г.	2016 г.
Доходы по операциям доверительного управления	247 078	2 273
Дивиденды полученные	1 685	137
Доходы от сдачи имущества в аренду	554	0
Доходы от предоставления в аренду сейфов	391	430
Доходы от выбытия (реализации) имущества	423	1 391
Штрафы, пени, неустойки полученные	6 143	529
Прочее	1 365	31 894
Итого прочие операционные доходы	257 639	36 654

Пояснение 17**Операционные расходы**

	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(216 655)	(241 491)
Связь	(45 254)	(49 833)
Арендная плата	(38 693)	(30 870)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(24 562)	(23 700)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 697)	(5 017)
Реклама и маркетинг	(9 636)	(6 725)
Ремонт и эксплуатация	(9 181)	(10 069)
Списание стоимости материальных запасов	(8 686)	(2 290)
Страхование	(5 309)	(12 032)
Охрана	(1 775)	(1 828)
Благотворительность	(864)	(322)
Прочее	(76 939)	(12 351)
Итого операционные расходы	(447 341)	(396 528)



Пояснение 18

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли

	2017 г.	2016 г.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	12 211	6 828
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	194 182	702 803
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	206 393	709 631

Пояснение 19

Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Расходы на заработную плату и премии	175 092	199 863
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	40 965	41 150
Расходы на обучение	220	146
Прочие выплаты персоналу	378	332
Итого расходы на содержание персонала	216 655	241 491

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Пояснение 20

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 за 2016 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	14 859	2 126
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	181	(17 921)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	17 270	16 834
Расходы по налогу на имущество	60	60
Расходы по прочим налогам и сборам	392	127
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	32 762	1 226

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Политика и процедуры управления капиталом

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.

Для аудиторских
заключений 56

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. 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-тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Банк определяет склонность к риску для обеспечения своего устойчивого функционирования в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к риску на 2017 год были определены следующие целевые значения по капиталу:

- плановый (целевой) уровень капитала в размере не менее 700 млн.рублей;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала на уровне 12%.

В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» предельные значения составляют: норматив достаточности базового капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), норматив достаточности основного капитала H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года:

	Капитал (тыс.руб.)	Норматив H1.0 (%)	Требования к Капиталу (тыс.руб.)
01.01.2017	803 063	22.60	3 553 376
01.02.2017	793 057	19.50	4 066 959
01.03.2017	784 204	18.60	4 216 151
01.04.2017	784 507	20.00	3 922 535
01.05.2017	763 200	18.70	4 081 283
01.06.2017	735 790	16.80	4 379 702
01.07.2017	745 882	17.90	4 166 939
01.08.2017	802 669	19.70	4 074 462
01.09.2017	879 316	23.30	3 773 888
01.10.2017	903 245	24.40	3 701 824
01.11.2017	846 603	22.91	3 695 343
01.12.2017	840 469	22.04	3 813 380
01.01.2018	830 696	22.66	3 665 914
минимальное	735 790	16.80	3 553 376
максимальное	903 245	24.40	4 379 702
среднее	808 669	20.70	3 931 673

По состоянию на 01.01.2018 г. фактические значения нормативов достаточности капитала составили: норматив достаточности базового капитала H1.1 – 21,6%, норматив достаточности основного капитала H1.2 – 21,6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 – 23,0%.

В течение 2017 года Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России. Изменения в политику и процедуры управления капиталом Банка не вносились.



Пояснение 21

Информации о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.
Ссудная задолженность	228 549	219 041	9 508
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 471	711	760
Прочие активы	94 317	84 459	9 858
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	22 959	23 558	(599)
Всего за отчетный период	347 296	327 769	19 527

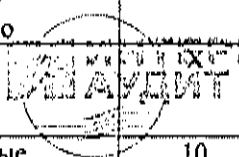
Пояснение 22

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

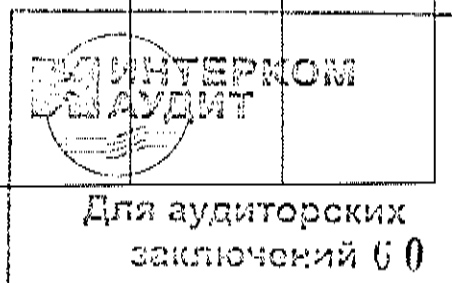
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	375 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	375 500	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	375 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный	46	0

Для аудиторских
заключений 58

				доход»		
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 507 866	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	17 671	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 650	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 650	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	4 650
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 163	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 163
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	21 556	X	X	X
4.1	отложенные	X	0	«Отложенные	10	0


 Для аудиторских
 заключений 59

	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 649 233	X	X	X



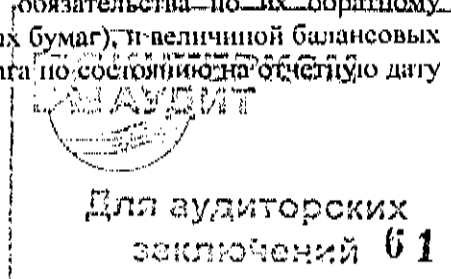
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Пояснение 23

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

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



При расчете строки 7 «Прочие поправки», влияющей на значение стр. 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого» подраздела 2.1 отчета не были включены остатки по счетам, которые уже были учтены в отчете по форме №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» со знаком минус, и остатки по активным счетам, которые не участвовали в расчете активов публикуемого баланса.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива 1125 по состоянию на 01.01.2017 г.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет ограничения на использование денежных средств на корреспондентских счетах Нostro в размере 14 916 тыс. рублей в части сумм неснижаемых остатков, установленных соглашениями с банками-корреспондентами.

При составлении отчета о движении денежных средств за 2017 г. была 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.

В течение отчетного периода банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (мена, новация и т.д.).

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

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.

Для аудиторских
заключений 62

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.

Вопросы управления рисками диверсифицированы по всем уровням управления Банком. В рамках своих компетенций в управлении рисками участвуют: 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.

Система управления рисками формируется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО), реализуемая посредством внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВНОДЮ). 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

Для аудиторских
заключений 63

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.

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 № 283-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 (IRBB) 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.

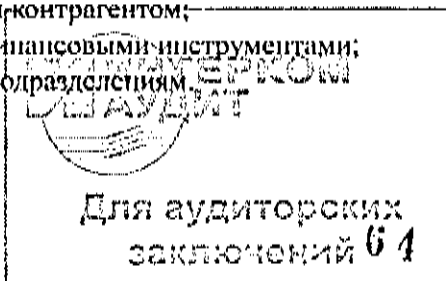
Если заемщик (контрагент) относится к группе взаимосвязанных лиц, Банк ограничивает риски на данного заемщика и всю группу в целом. В ситуациях, когда объединяются несколько отдельных операций для образования синтетического финансового инструмента, Банк оценивает риск каждой отдельной операции и риск 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.).

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 учетными 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).

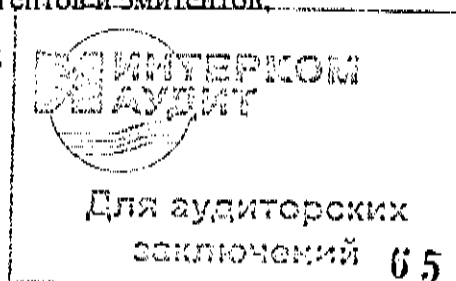
Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Банка.

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

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.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов рассматриваются в Управлении кредитования, 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 Отделом риск-менеджмента с точки зрения рисков. Кредитный Комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Отделом риск-менеджмента.

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.

Риск концентрации зависит от сложности совершаемых Банком операций и рассматривается в составе кредитного риска, рыночного риска и риска возникновения угрозы ликвидности в части операций, содержащих:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Таким образом, риск концентрации обозначает возможность финансовых потерь вследствие невыполнения обязательств контрагентами, в первую очередь, заемщиками.

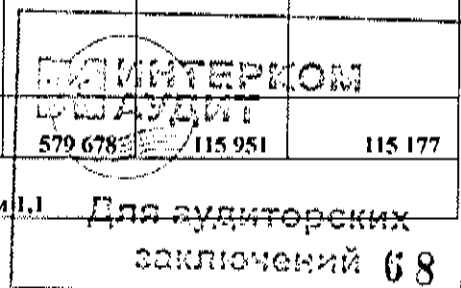
Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, секторов экономики, географических зон и портфелей инструментов одного типа.

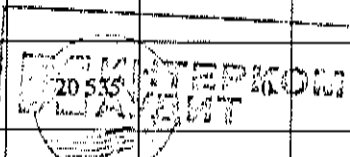
Пояснение 24

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов деятельности, типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 приведена в таблице ниже:

Вид финансового актива	Тип контрагента	Вид экономической деятельности заемщика (контрагента)	Географическое распределение по группам	Сумма актива, тыс.руб.	Сумма, выделенная с учетом риска, тыс.руб.	Среднее значение за период, тыс.руб.
<p>Для аудиторских заключений 6 6</p>						

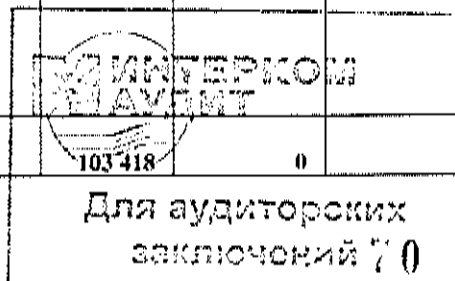
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – юридическим лицам	Юридическ е лица – резиденты	01.62	РФ (45)	3 810	3 345	-
		08.12	РФ (45)	41 254	0	-
		38.32.52	РФ (45)	20 445	19 423	-
		41.2	РФ (45)	19 460	16 560	-
		45.40	РФ (45)	33 542	33 205	-
		46.42	РФ (45)	7 000	6 776	-
		47.19	РФ (45)	2 000	1 900	-
		58.11	РФ (45)	114 810	113 662	-
		46.90	РФ (46)	47 277	46 804	-
		47.64	РФ (46)	2 599	0	-
		47.9	РФ (46)	59 256	58 662	-
		71.12.3	РФ (46)	1 826	0	-
22.23	РФ (70)	37 897	23 191	-		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам, всего:				391 176	323 528	-
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам	Физические лица – резиденты	-	РФ (20)	196	195	-
		-	РФ (42)	260	0	-
		-	РФ (45)	921	416	-
		-	РФ (46)	809	474	-
		-	РФ (53)	77	77	-
		-	РФ (56)	302	0	-
По кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам, всего:				2 565	1 162	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и страховым взносам	-	-	РФ (45)	33 544	33 544	-
Основные средства и нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации	-	-	РФ (45)	14 969	14 969	-
Отложенный налоговый актив	-	-	РФ (45)	4 311	4 311	-
Расчеты с юридическими лицами – резидентами по прочим операциям	Юридическ е лица – резиденты	-	РФ	34 301	22 525	-
Расчеты с физическими лицами – резидентами по прочим операциям	Физические лица	-	РФ	187	0	-
Итого активов 4 группы				1 017 889	894 730	907 323
Активы с пониженным коэффициентом						
Требования в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также требования, возникшие по результатам клиринга) к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	Кредитная организация ... центральный контрагент	64.19	РФ (45)	579 678	115 951	-
Итого активов с пониженными коэффициентами риска				579 678	115 951	115 177
Активы с повышенным коэффициентом 1.1				Для аудиторских заключений 68		



Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – юридическим лицам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года	Юридически е лица – резиденты	82.99	РФ (22)	100 000	0	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года	Юридически е лица – резиденты	62.01	РФ (45)	8 179	8 907	-
По кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам, всего:				108 179	8 907	-
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года	Физические лица – резиденты	-	РФ (45)	17 194	6 753	-
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам по договорам займа (кредита) после 1 марта 2017	Физические лица – резиденты	-	РФ (45)	54	59	-
			РФ (29)	267	293	-
По кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам, всего:				17 515	7 105	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,1				125 694	16 012	64 501
Активы с повышенным коэффициентом 1,3						
Кредитные требования к связанным с банком лицам	Физические лица – резиденты	-	РФ (45)	220	282	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,3				220	282	4 820
Активы с повышенным коэффициентом 1,5						
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн рублей	Физические лица – резиденты	-	РФ (45)	7 600	11 400	-
			РФ (40)	30 000	35 550	-
Вложения в акции (доли) юридических лиц (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных	Юридически е лица – резиденты	71.12	РФ (50)			
		35.11	РФ (69)			

Для аудиторских
заключений 69

средств (капитала)		35.11	РФ (45)	490	0	-
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации права обеспечения по предоставленным кредитной организацией ссудам	-	-	РФ (45)	38 882	58 321	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,5				98 222	106 344	167 560
Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная и уменьшение базового капитала	-	-	-	17 245	43 112	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 2,5				17 245	43 112	51 933
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным после 1 июля 2013 года заемщикам – физическим лицам, по которым ИСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых.	Физические лица – резиденты	-	РФ (45)	292	0	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 3,0				292	0	170
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера						
Финансовые инструменты с высоким риском – выданные гарантии	Юридически е лица – резиденты	69.10	РФ (45)	2 835	2 240	-
		74.30	РФ (45)	5 459	5 403	-
Итого финансовых инструментов с высоким риском				8 294	7 643	14 552
Финансовые инструменты без риска – неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также другие условные обязательства кредитного характера без риска	Юридически е лица – резиденты	-	-	80 815	0	-
	Физические лица – резиденты	-	-	22 603	0	-
Итого финансовых инструментов без риска				103 418	0	0



Распределение активов, включаемых в расчет кредитного риска на 01.01.2018, по срокам, оставшимся до даты погашения.

Наименование (группа) активов	Просроченная задолженность, до востребования и на срок до 30 дней	Задолженность со сроком погашения от 31 до 90 дней	Задолженность со сроком погашения от 91 до 180	Задолженность со сроком погашения от 181 дня до года	Задолженность со сроком погашения свыше года	Всего	Взвешенные с учетом риска
Активы 1 группы	180 855	0	0	0	0	180 855	0
Активы 2 группы	158 936	0	0	0	0	158 936	31 787
Активы 3 группы	0	0	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	403 952	97 228	88 591	125 009	303 109	1 017 889	894 731
Активы с пониженным коэффициентом риска	579 768	0	0	0	0	579 768	579 768
Активы с повышенным коэффициентом 1,1	117 184	8 477	28	5	0	125 694	16 012
Активы с повышенным коэффициентом 1,3	37	90	78	15	0	220	282
Активы с повышенным коэффициентом 1,5	60 622	0	484	37 116	0	98 222	106 344
Активы с повышенным коэффициентом 2,5	17 245	0	0	0	0	17 245	43 112
Активы с повышенным коэффициентом 3,0	292	0	0	0	0	292	0
	1 518 891	105 795	89 181	162 145	303 109	2 179 121	1 208 219
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	0	8 294	0	0	0	8 294	7 643
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера без риска	437	6 101	6 449	72 431	18 000	103 418	0

Распределение активов, включаемых в расчет кредитного риска на 01.01.2017, по срокам, оставшимся до даты погашения.

Наименование (группа) активов	Просроченная задолженность, до востребования и на срок до 30 дней	Задолженность со сроком погашения от 31 до 90 дней	Задолженность со сроком погашения от 91 до 180	Задолженность со сроком погашения от 181 дня до года	Задолженность со сроком погашения свыше года	Всего	Взвешенные с учетом риска
Активы 1 группы	565 793	0	0	0	0	565 793	0
Активы 2 группы	47 722	0	0	0	0	47 722	9 544
Активы 3 группы	0	0	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	320 944	154 425	89 356	121 119	98 140	783 984	678 867
Активы с	799 490	0	0	0	0	799 490	159 898

Директор
подпись
заключений 71

пониженным коэффициентом риска							
Активы с повышенным коэффициентом 1,1	111 223	362	2 919	42 756	165 174	322 434	227 499
Активы с повышенным коэффициентом 1,3	0	243	269	2 747	2 700	5 959	7 129
Активы с повышенным коэффициентом 1,5	44 787	23	2 283	38 351	149 054	234 499	281 936
Активы с повышенным коэффициентом 2,5	12 720	0	0	0	0	12 720	31 801
Активы с повышенным коэффициентом 3,0	2	325	0	0	0	327	968
	1 902 681	155 378	94 827	204 973	415 068	2 772 928	1 397 642
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	0	0	0	15 887	2 835	18 722	17 968
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера без риска	2 007	6 882	4 025	38 587	82 262	133 763	0

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 (тыс. руб.)	на 01.01.17 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего	504 531	719 478
1.1.	В том числе реструктурированные ссуды		
	сумма	288 875	374 820
	кол-во	16	17
	резервы	162 089	148 133
	доля в общей сумме ссуд, %	57,26%	52,10%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	17	10
1.1.2.	при снижении процентной ставки	5	0
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	4	16
2	Ссуды физическим лицам, всего	58 185	52 276
2.1.	В том числе реструктурированные ссуды		
	сумма	7 559	26 783
	кол-во	3	4
	резервы	342	15 726
	доля в общей сумме ссуд, %	12,99%	51,23%
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3	4
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0

Для аудиторских
заключений 72

В основном, было увеличение срока возврата основного долга.

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	11 109
3	Требования по договорам уступки прав (требований)	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	157 252	1 049	6 750	42 053	107 400	156 788

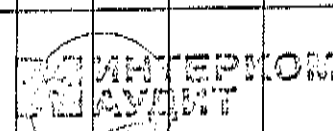
В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	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	157 887	12 612	14 815	0	130 460	140 972
2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 975	0	0	302	2 673	2 975
3	Требования по договорам уступки прав (требований)	3 802	0	0	0	3 802	3 802
	Итого просроченных активов	164 664	12 612	14 815	302	136 935	147 749

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 15,52% на 01.01.2018 и 12,77% на 01.01.2017.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Вид актива/ условного обязательства	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери							Сформиро- вано резервов за отчетный период	Постано- влено резервов за отчетный период
		I	II	III	IV	V	исчетный	Фактически сформированный							
								Итого	По категориям качества						
									II	III	IV	V			
Ссуды и приравнен- ные к ним задолжения сты:	1 014 298	459 746	301 235	33 810	57 357	162 150	204 508	178 394	3 989	6 765	17 607	150 033	226 390	216 883	

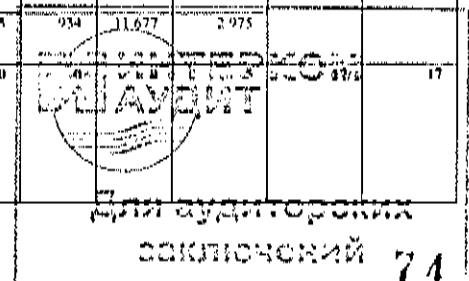


Для аудиторских
заключений 73

кредитных организаций	451 582	451 582	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
юридически лиц	504 531	0	292 485	1 810	57 337	150 879	186 549	167 728	3 976	465	17 607	145 680			
физических лиц	58 185	8 164	8 750	30 000	0	11 271	17 959	10 666	13	6 300	0	4 353			
Требования по получению процентов и доходов	1 229	1 199	25	0	0	5	26	26	21	0	0	5	553	552	
кредитных организаций	1 199	1 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
юридически лиц	23	0	23	0	0	0	21	21	21	0	0	0			
физических лиц	7	0	2	0	0	5	5	5	0	0	0	5			
Средства на счетах в банках	223 787	223 787	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 606	1 606	
Вложения в ценные бумаги и (включая начисленные доходы)	229 783	175 949	61 276	0	0	62 558	63 151	63 151	593	0	0	62 558	1 471	711	
Прочие активы	351 666	329 484	11 354	0	10 727	101	11 963	11 963	1 135	0	10 727	101	94 317	84 459	
Всего активов:	1 891 763	1 190 165	373 890	33 810	68 084	224 814	279 622	253 534	5 738	6 765	28 334	212 697	324 337	304 211	
Условные обязательства кредитного характера	111 712	12 886	95 790	2 835	163	38	1 792	1 792	1 072	395	87	38	22 959	23 558	
Итого	2 002 475	1 203 051	469 680	36 645	68 247	224 852	281 414	255 326	6 810	7 360	28 421	212 735	347 296	327 769	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Под активы/ условные обязательства	Общая сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери					Сформир овано резервов за отчетный период	Восстано влено резервов за отчетный период	
		I	II	III	IV	V	Расчеты п	Фактически сформированный						
								Итого	По категориям качества					
									II	III	IV			V
Судным и приравлен ным к ней задолженно стям:	1 291 378	649 970	165 706	284 727	46 923	144 052	245 679	177 269	1 659	10 779	27 594	137 237	377 621	305 413
кредитных организаций	516 143	516 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
юридически х лиц	723 280	130 065	140 563	280 364	31 211	141 077	229 622	161 538	1 514	9 845	15 917	134 262		
физических лиц	51 955	3 762	25 143	4 363	15 712	2 975	16 057	15 731	145	934	11 677	2 975		
Требования по получению процентов и доходов	11	3	3	0	0	5	5	5	0	0	0	0	17	



кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
юридически лиц	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
физических лиц	8	0	3	0	0	5	5	5	0	0	0	5		
Средства на счетах в банках	82 772	82 772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 263	10 827
Изложения в ценные бумаги (кредитные начисленные с доходов)	523 164	441 288	0	0	490	81 386	81 729	81 729	0	0	343	81 386	7 417	2 400
Прочие активы	419 268	416 845	1	0	2 325	97	2 422	2 422	0	0	2 325	97	12 638	10 714
Всего активов	2 316 593	1 590 878	165 710	284 727	49 738	225 540	329 830	261 425	1 654	10 779	30 262	218 725	407 856	329 301
Условные обязательства на кредитного характера	152 485	82 390	65 553	1 406	328	808	3 228	3 389	1 420	757	212	0	66 335	66 220
Итого	2 469 078	1 673 268	231 263	286 133	50 066	226 348	333 058	263 814	3 079	11 536	30 474	218 725	474 191	395 521

Основная цель политики в области обеспечения (залоговая политика) Банка:

- минимизация кредитных рисков;
- обеспечение максимальной возвратности кредитных ресурсов за счет реализации заложенного имущества при возникновении проблемной задолженности;
- обеспечение кредитного портфеля Банка надежным залоговым портфелем.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- надежность залогового портфеля;
- единство требований к работе с залогами;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Обеспечение может быть осуществлено как посредством передачи имущества во владение Банка (например, операции РЕПО) и без передачи имущества во владение Банка (в силу договора или в силу закона).

Принимаемое обеспечение должно быть свободно от прав третьих лиц и не изъято из оборота.

Банком установлены ограничения на некоторые виды обеспечения. Так не могут являться Залогом:

- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, права требования, вытекающие из административных и иных публичных требований, уступка которых другому лицу запрещена законом);

- акции банка-кредитора;
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию;
- эмиссионные ценные бумаги, полностью не оплаченные их владельцем;
- эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых не зарегистрирован;
- отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания согласно статье 446 Гражданского Процессуального кодекса Российской Федерации;

- движимое и недвижимое имущество богослужебного назначения;
- запасы государственного резерва независимо от места их размещения, здания, сооружения и другое имущество входящих в систему государственного резерва организаций, а также земельные участки, на которых эти организации расположены, и участки недр, которые используются для хранения государственного резерва, являются федеральной собственностью и не могут быть использованы в качестве предмета залога;

и не могут быть использованы в качестве предмета залога;

Для аудиторских
заключений 75

- культурные ценности, хранящиеся в государственных и муниципальных музеях, картинных галереях, библиотеках, архивах и других государственных организациях культуры;

- земельные участки, имеющие публичные сервитуты в виде теплопроводов, газопроводов, линий электропередач и т.п., т.к. часть таких участков фактически может быть ограничена в обороте.

В обязательном порядке Банк запрашивает поручительства советников бизнеса (при кредитовании корпоративных клиентов), недвижимое имущество, оборудование, товарные остатки, автотранспорт.

Имущество является приемлемым для Банка в качестве обеспечения, если оно отвечает требованиям Банка по ликвидности, возможности их реализации при дефолте, доступности для оценки и мониторинга.

Обеспечение, относящееся в соответствии с Положением Банка России № 590-П к первой и второй категории качества, принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Процедуры оценки стоимости обеспечения включают в себя:

- сбор и анализ представленных документов по объекту залога, проверка Залогодателя;
- осмотр Предмета залога, изучение на предмет невозможности принятия обеспечения;
- определение ликвидности залога, его рыночной и справедливой стоимости;

Рыночная стоимость предметов залога определяется как наиболее вероятная цена, за которую имущество может быть продано на конкурентном и открытом рынке. Рыночная стоимость предметов залога может быть определена на основании: отчета об оценке, оформленного в соответствии с законодательством по оценочной деятельности; рыночных котировок (устанавливается на основании данных организованных торгов), для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг – на основании информации о средневзвешенной цене ценной бумаги на день проведения оценки; сведений о контрактных ценах, по которым данное имущество было Залогодателем приобретено либо реализуется потребителям (устанавливается из предоставленных Залогодателем контрактов); цен на аналогичное оборудование, товар, транспортные средства, недвижимое имущество согласно публичным прайс-листам, данным Интернет-сайтов.

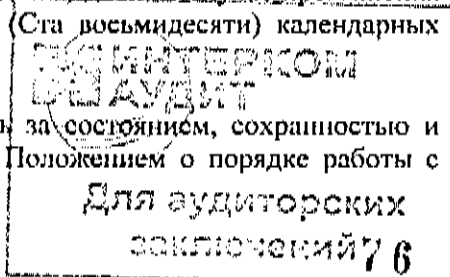
Рыночная стоимость передаваемого в Залог имущества (при отсутствии рыночных цен на организованных рынках/торгах) корректируется на Залоговый дисконт в зависимости от ликвидности объекта Залога.

Для оценки рыночной стоимости предметов залога применяется Сравнительный подход (наиболее объективно отражающего состояние рынка на момент оценки). При отсутствии объективной возможности применения методов Сравнительного подхода рыночная стоимость имущества определяется всеми возможными способами с обязательной мотивировкой суждения.

Ликвидность имущества характеризуется тем, насколько быстро объект можно обменять на деньги, то есть продать по цене, адекватной рыночной стоимости, на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на сделке не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Количественной характеристикой ликвидности является время рыночной экспозиции объекта, то есть время, которое требуется для продажи объекта на открытом и конкурентном рынке по рыночной стоимости.

Справедливая стоимость обеспечения определяется, исходя из его рыночной стоимости, без учета НДС, который может возникнуть при реализации имущества Банком, с учетом понижающего коэффициента связанного с реализацией Предмета залога, при условии достаточной ликвидности объекта Залога с предполагаемым сроком реализации с момента возникновения оснований для обращения на Предмет залога до 180 (Сто восемьдесят) дней. В случае превышения предполагаемого срока реализации объекта Залога свыше 180 (Сто восемьдесят) календарных дней, справедливая стоимость равна нулю.

Со стороны Банка осуществляется постоянный контроль за состоянием, сохранностью и условиями хранения заложенного имущества в соответствии с Положением о порядке работы с



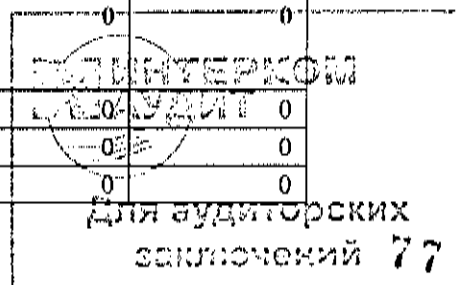
заложенным имуществом в Банке. Для этого сотрудником Кредитного Подразделения производятся плановые выездные проверки Залога. По недвижимому имуществу – не реже 1 раза в 12 месяцев. Банком на ежеквартальной основе проводится мониторинг стоимости предоставленного в залог обеспечения, с корректировкой его справедливой стоимости при необходимости.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	71 394	59 079	130 473
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	45 478	58 144	103 622
<i>Земля</i>	23 047	0	23 047
<i>Залог имущества третьих лиц</i>	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	935	935
<i>Залог оборудования</i>	2 869	0	2 869
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	4 207 202	2 833	4 210 035
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	229 612	0	229 612
<i>Земля</i>	10 154	0	10 154
<i>Залог права на товарный знак</i>	10 154	0	10 154
<i>Залог товаров в обороте</i>	224 463	0	224 463
<i>Залог оборудования</i>	13 855	0	13 855
<i>Ценные бумаги</i>	403 201	0	403 201
<i>Транспортные средства</i>	87 398	2 833	90 231
<i>Гарантии и поручительства</i>	3 208 365	0	3 208 365

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0



Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	171 710	61 720	233 430
Коммерческая и жилищная недвижимость	62 546	58 144	120 690
Земля	37 709	3 576	41 285
Залог имущественных прав	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0
Транспортные средства	68 043	0	68 043
Залог оборудования	3 412	0	3 412
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	6 986 499	68 055	7 054 554
Коммерческая и жилищная недвижимость	704 570	0	704 570
Земля	9 419	0	9 419
Залог права на товарный знак	10 154	0	10 154
Залог товаров в обороте	502 672	0	502 672
Залог оборудования	15 077	0	15 077

Следующие активы Банка являются активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.18:

- ликвидные ценные бумаги, включенные в Ломбардный список Банка России, либо принимаемые в качестве обеспечения Банком России при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, составляют 700 325 тыс. руб. (или 29,36% в активах банка)

Ниже предоставлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога, и о балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.01.2018:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	216 270	0	2 576 540	891 624
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	78 081	0	39 978	161
2.1	кредитных организаций	31 097	0	59	59
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	45 708	0	39 674	102
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	85 768	0	723 662	563 203
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	7 042	0	151 407	115 162

Для аудиторских
заключений 78

3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	7 042	0	151 407	115 1662
3.1.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	50 032	0	328 260	328 260
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	50 032	0	328 260	328 260
3.2.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	88184	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 388	0	121 681	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	532 129	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	35 779	0
8	Основные средства	0	0	43 651	0
9	Прочие активы	0	0	663 218	0

Кредитный риск контрагента можно разделить на две составляющие: риск до осуществления расчетов и риск расчетов.

Риск до осуществления расчетов — это возможность потерь из-за отказа контрагента от выполнения своих обязательств в течение срока действия сделки, пока по ней еще не осуществлены расчеты.

Под риском расчетов (settlement risk) понимается возможность неполучения денежных средств в момент осуществления расчета по сделке из-за дефолта или недостатка ликвидных средств у контрагента, а также из-за операционных сбоев. Это риск того, что расчеты по сделке не будут осуществлены вовремя.

В качестве методологии количественной оценки кредитного риска контрагента Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк классифицирует такие типы сделок, как «опционы» и «фьючерсы», заключаемые на российском финансовом рынке, как производные финансовые инструменты. Также к ПФИ относятся договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Сделка «форвард», и сделка «своп», вторая часть которой исполняется не ранее третьего рабочего дня, учитываются банком как производный финансовый инструмент независимо от того, указано в договоре, что эта сделка является производным финансовым инструментом, или эта сделка классифицируется как срочная.

Для расчета экономического капитала применяются следующие правила:

- оценка влияния закрытия позиций на операции с фьючерсами;
- оценка влияния закрытия позиций по сделкам с ПФИ;
- оценка влияния закрытия позиций по сделкам СПОТ на валютном рынке.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ по состоянию на отчетную дату равен нулю, в связи с чем информация о степени снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с включением в соглашение о неттинге в настоящей пояснительной записке не раскрывается.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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.

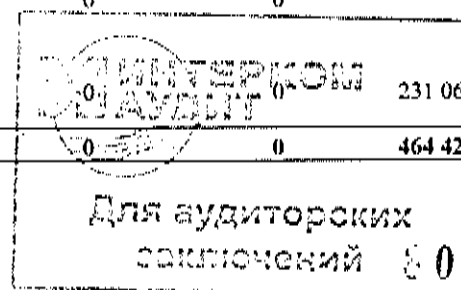
Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии с бизнес-стратегией Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков 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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2018 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценки с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	233 364	0	0	233 364
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231 064	0	0	231 064
Итого	464 428	0	0	464 428



На 1 января 2017 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	380 869	0	0	380 869
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226 659	0	0	226 659
Итого	607 528	0	0	607 528

Пояснение 25

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

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 01.01.2018 года на балансе банка нет финансовых активов подверженных фондовому риску.

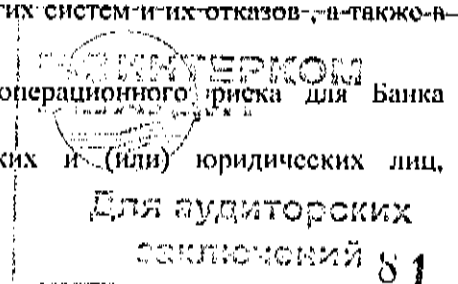
Пояснение 26

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска для Банка являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;



- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Операционный риск контролируется путем создания и поддержания систем внутреннего контроля, снижающих либо исключаящих вероятность возникновения вышеперечисленных случаев, а именно: путем соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних инструкций Банка, соблюдения требований информационной безопасности Банка, соблюдения утвержденных внутренних процедур по всем видам операций и разделения полномочий при совершении, расчетах и учете операций.

Общий контроль операционного риска осуществляется Службой по управлению рисками и Службой внутреннего контроля.

По состоянию на отчетную дату операционный риск составил 155 223 тыс. рублей. При расчете размера операционного риска были использованы следующие показатели:

Данные на основании ф. 0409807 за год	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	84 443	35 366	36 226
Чистые непроцентные доходы	1 108 556	1 203 442	636 419
Итого	1 192 999	1 238 808	672 645

Пояснение 27

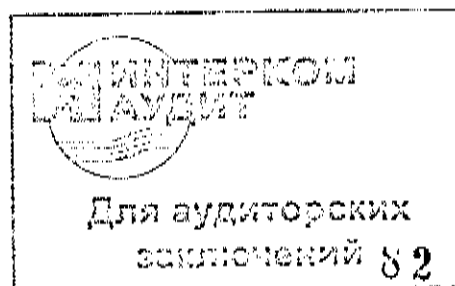
Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Структура финансовых активов, вошедших в расчет риска инвестиций в долговые инструменты

Краткое наименование инструмента	Код ценной бумаги	Количество ценных бумаг на балансе	Справедливая стоимость ценной бумаги	Длинные позиции по рыночной цене	Короткие позиции по рыночной цене	Чистая позиция
Акрон БО-02	RU000A0JYU13	63 301	1 019.07	64 508 150.07	0.00	64 508 150.07
Акрон БО-03	RU000A0JYU10	64 350	1 024.97	65 956 819.50	0.00	65 956 819.50
Газпром нефть 1	RU000A0JWB75	99 000	1 039.38	102 898 620.00	0.00	102 898 620.00
МТС 666П04	RU000A0ZYJ83	50 000	1 004.38	50 219 246.60	0.00	50 219 246.60
ICD Capital PLC 8.3 02/04/19	XN0764253455	1 760	102 752.89	180 845 086.40	0.00	180 845 086.40
Итого:		278 411		464 427 922.57	0.00	464 427 922.57

Наименование статьи	Данные на отчетную дату
Процентный риск, всего, в том числе:	41 679.0
общий	5 840.6
специальный	35 838.4



Следующая таблица показывает чувствительность прибыли 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 путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Валюта	Изменение, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
Рубли	2%	4 667.27	4 621.29
Доллары США	2%	0	0
Евро	2%	0	0

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде составила 0 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в отчетном периоде были сформированы в сумме 0 тыс. рублей, восстановлены - в сумме 0 тыс. рублей.

В отчетном периоде за счет сформированного резерва были списаны ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на сумму 19 317 тыс. руб. в связи с ликвидацией эмитента.

В отчетном периоде полученных доходов (дивидендов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не было.

В отчетном периоде реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала, не было.

В отчетном периоде нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах, не было;

В отчетном периоде реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации, не было.

По состоянию на отчетную дату в расчет собственных средств (капитала) не вошли требования в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в связи с чем указанная информация и информация о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций в настоящей пояснительной записке не раскрывается.

Пояснение 28

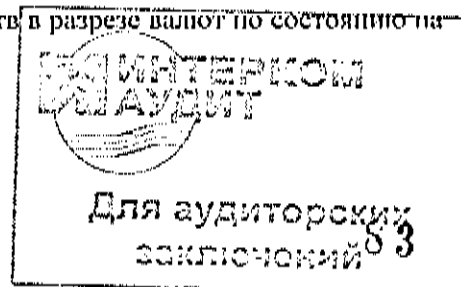
Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Отдел риск-менеджмента 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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

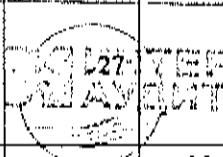


		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	98 505	12 846	29 593	0	140 944
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 911	0	0	0	39 911
3	Средства в кредитных организациях	162 483	43 719	120 641	27 190	354 034
4	Финансовые активы, 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 клиентов, 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
заключений 84

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	41 299	17 969	18 630	0	77 898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	136 231	0	0	0	136 231
3	Средства в кредитных организациях	58 065	20 936	246 165	28 075	353 240
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 869	0	0	0	380 869
5	Чистая ссудная задолженность	581 091	89 650	443 365	0	1 114 106
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 765	60 756	0	0	227 521
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	440 574	0	0	440 574
8	Требования по текущему налогу на прибыль	12 561	0	0	0	12 561
9	Отложенный налоговый актив	21 200	0	0	0	21 200
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 702	0	0	0	20 702
11	Прочие активы	11 553	136 876	0	0	148 429
12	Итого активов	1 430 336	766 761	708 159	28 075	2 933 331
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	115 695	0	0	115 695
14	Средства кредитных организаций	0	235 969	0	0	235 969
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 389 870	163 024	152 173	28 063	1 733 131
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	205	0	0	0	205
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	35 764	4 974	384	0	41 122
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 285	78	2 390	0	2 390
22	Итого обязательств	1 428 124	519 740	152 584	28 063	2 128 512

78

2 390
85
 Для аудиторских
 заключений

	Чистая балансовая позиция	2 212	247 021	555 575	12	804 819
--	---------------------------	-------	---------	---------	----	---------

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	Изменение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб. 2017 г.	Изменение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб. 2016 г.
Доллары США	20%	7 243	20%	39 523
Евро	20%	461	20%	88 892

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Причиной процентного риска является несовпадение объемов требований и обязательств по степени чувствительности и срокам изменения процентных ставок.

Объектами процентного риска (IRRBB) являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты.

Источниками процентного риска являются:

риск изменения стоимости позиций - связан с несовпадением объемов требований (активов и внебалансовых позиций) и обязательств Банка с процентными ставками, имеющими одинаковые сроки назначения или изменения.

риск кривой доходности - возникает из-за неравномерности в изменении уровней процентных ставок, действующих на разные сроки, что может привести к неблагоприятному изменению наклона и формы кривой доходности.

базисный риск - связанный с неблагоприятным изменением уровней разнородных базовых (исходных) ставок или индикаторов, относительно которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка.

опционный риск - связанный с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящий в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения).

С целью управления процентным риском:

КУАП - рассматривает действующие в Банке тарифы и ставки; утверждает параметры для расчета сценариев колебаний рыночных процентных ставок (стресс-сценариев) с целью проведения имитационного моделирования; регулярно рассматривает информацию казначейства по оценке процентного риска; регулярно, но не реже 1 раза в квартал, устанавливает лимиты, в том числе по инструментам, находящимся под риском изменения процентной ставки.

Казначейство Банка - систематически (не реже 1 раза в квартал) проводит анализ процентного риска в соответствии с утвержденными методами и процедурами, а также выносит результаты анализа на рассмотрение КУАП; разрабатывает предложения по управлению процентным риском и

Для аудиторских
заключений 86

выносит их на рассмотрение КУАП; контролирует соответствие значений расчетных контрольных показателей решениям органов управления Банка.

Управление и контроль за процентным риском в Банке осуществляется на основе таких методов:

- управление тарифами и ставками;
- ГЭП-анализ;
- Имитационное моделирование;
- Анализ и контроль дюрации.

Анализ и контроль гэта даст понимание о величине процентного риска - чем больше абсолютное значение величины гэта, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный гэт (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэт (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться — при росте процентных ставок.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	140 944
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	74 5X1	0	0	0	0	0	0	175 493
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	473 564	110 900	92 271	91 181	X 372	0	0	32 422
1.3.1	кредитных организаций	450 013	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15 646	109 X40	91 211	X9 796	0	0	0	11 490
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	7 905	1 060	1 060	1 385	X 372	0	0	21 432
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	5X 390	5X 17X	61 276	5X 666	0	0	464 430
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	716
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	439 054
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	17 671
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	39 146 204	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	39 694 349	169 290	150 448	152 457	67 038	0	0	1 271 230

Для аудиторских
заключений 87

4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	405 086	51 170	84 947	233 002	0	0	0	735 515
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	15 885	0	0	0	0	0	0	430 685
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	1 500	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	389 201	51 170	84 947	231 502	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	16	16	30	40	6	0	0	15 911
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	824 882
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	39 141 038	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	39 846 741	51 186	84 977	233 142	6	0	0	1 676 308
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	147 608	118 104	66 471	-80 686	67 032	0	0	X
9	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	5 658,11	3 936,65	1 636,79	-806,85	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-5 658,11	-3 936,65	-1 636,79	806,85	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X

Риск ликвидности

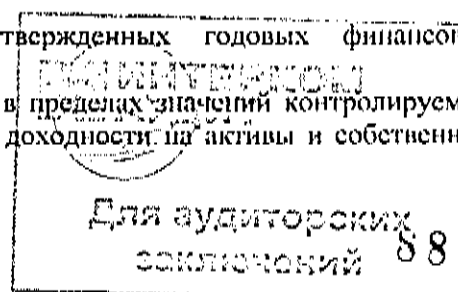
Организационная структура управления ликвидностью определена в Политике по управлению ликвидностью Банка и обеспечивает сочетание принципов единоначалия и коллегиальности, планомерности и оперативности процесса непрерывного управления ликвидностью в Банке, а также наличие обратных связей для контроля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



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.

Казначейство ежедневно проводит анализ финансового состояния Банка, включая:

- анализ операций, проведенных Банком за текущий день, с учетом сроков привлечения/размещения и доходности данных операций;

- оценка баланса с позиции соблюдения нормативов ликвидности;

- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка;

- оценка денежного потока и определение нетто-ликвидной позиции Банка на заданном горизонте;

- 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);

- ежедневно обеспечивает достаточный объем средств на nostro счетах для платежей клиентов и исполнения обязательств по сделкам и операциям банка.

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.

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 спрэд), 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.

Политикой определены планы действий на случай дисбаланса ликвидности.

При базовом варианте могут проводиться следующие мероприятия:

Для аудиторских
заключений 8 9

- 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.

Результат распределения на 01.01.2018 балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по срокам приведен в таблице.

Наименование показателя	До востребов, и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	521 265	521 265	521 265	521 265	521 265	521 265	521 265	521 265	521 265	521 265
1.1. По категориям качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364	233 364	233 364	233 364	233 364	233 364	233 364	233 364	233 364	233 364
3. Ссуды и приращения к ней задолженности, всего, в том числе:	3 649	3 649	453 268	453 406	463 179	570 579	665 079	763 829	766 715	777 534
3.1. По категориям качества	21	21	57	7 195	11 968	121 494	215 994	315 198	315 204	316 435
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	231 064	231 064	231 064	231 064	231 064	231 064	231 064	231 064	231 064	231 064
4.1. По категориям качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	58 390	116 368	177 844	177 844	236 509
5.1. По категориям качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	211 024	211 024	211 024	211 024	211 024	211 024	211 024	211 024	211 024	211 024
6.1. По категориям качества	10 219	10 219	10 219	10 219	10 219	10 219	10 219	10 219	10 219	10 219
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	1 200 366	1 200 366	1 647 985	1 650 123	1 659 896	1 825 686	1 978 363	2 138 389	2 141 275	2 210 760
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, от них:	757 729	769 714	771 364	815 895	842 706	931 553	1 073 629	1 316 524	1 525 264	1 529 038
9.1. вклады физических лиц	204 194	216 719	217 829	262 360	288 671	378 018	520 094	762 989	970 145	973 019
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	7 817	7 817	455 345	455 598	460 891	460 954	461 024	461 180	461 289	461 295
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр.8+9+10+11)	765 541	777 526	1 226 709	1 271 493	1 303 097	1 392 507	1 534 653	1 777 663	1 986 553	1 990 333
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	24	24	24	24	8 452	14 809	17 163	88 683	93 731	111 711

Для аудиторских
включений

0

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12+ст. 13))	434 801	422 816	421 252	378 606	348 347	418 374	426 347	272 643	60 951	108 716
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100%	56,8	54,4	34,3	29,8	26,7	30,6	27,8	15,1	3,1	5,5

Результат распределения на 01.01.2017 балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по срокам приведен в таблице.

Наименование показателей	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	547 314	547 314	547 314	547 314	547 314	547 314	547 314	547 314	547 314	547 314
1.1. По категориям качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 869	380 869	380 869	380 869	380 869	380 869	380 869	380 869	380 869	380 869
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 351	2 351	2 177	1 986	27 863	136 017	218 139	275 731	291 159	328 331
3.1. По категориям качества	1	1	27	1 298	20 127	88 132	108 722	157 937	168 294	181 791
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	226 659	226 659	226 659	226 659	226 659	226 659	226 659	226 659	226 659	226 659
4.1. По категориям качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги и, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	254 526	378 081	378 081	378 081	378 081	378 081	378 081	440 574
5.1. По категориям качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	660 175	660 175	660 175	660 175	660 175	660 175	660 175	660 175	660 175	660 175
6.1. По категориям качества	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	1 817 368	1 817 368	2 071 920	2 197 081	2 220 961	2 329 116	2 411 237	2 468 829	2 484 257	2 583 921
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	891 223	893 176	611 360	714 832	768 673	942 498	1 209 978	1 368 015	1 775 441	1 793 247
9.1. вкладами физических лиц	150 385	152 241	156 130	229 484	283 305	457 130	663 522	966 266	1 172 044	1 189 840
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 585	5 585	241 728	357 588	365 382	365 691	365 765	365 868	366 018	366 024
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ст. 8+9+10+11)	596 810	598 761	853 088	1 072 440	1 134 055	1 308 189	1 575 743	1 933 883	2 141 459	2 159 261
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КСД	1 970	1 970	1 970	1 970	1 106	8 890	21 643	23 837	67 300	152 485
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12+ст. 13))	1 218 588	1 216 637	1 216 862	1 122 671	1 083 800	1 012 036	813 851	511 109	275 408	272 175
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100%	204,2	203,2	142,6	104,7	95,6	77,4	51,6	26,4	12,0	12,6

Финансовые инструменты, имеющие котировки активного рынка рассматриваются Банком как высоколиквидные активы, учитываемые в портфеле ценных бумаг для продажи и используются в качестве инструмента рефинансирования при заключении сделок РЕПО.

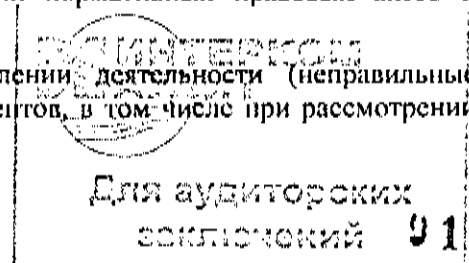
Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков в следствие:

— несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

— допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);



— несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

— нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовое управление Банка как ответственное подразделение использует следующие методы выявления и минимизации правового риска:

- установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- осуществление своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации;
- установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;
- учёт положений учредительных документов Банка, требований законодательства Российской Федерации при внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;
- осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми Банком;
- определения наиболее значимых для Банка типов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;
- установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- регулярный мониторинг изменения законодательства;
- установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком в соответствии Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П») резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

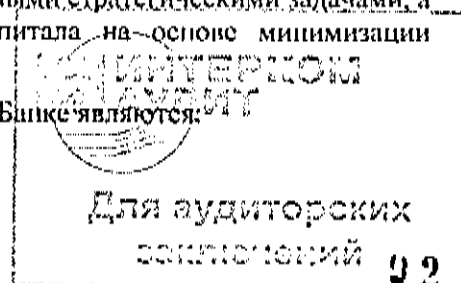
Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными методами управления и ограничения рисков в Банке являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;



- регламентирование операций;
- установка лимитов на операции, позиции и др.;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- проведение профилактических мероприятий;
- контроль за выполнением установленных процедур.

Риск потери деловой репутации

Деловая репутация кредитной организации — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации 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.

Правовое управление Банка координирует следующие меры по управлению риском потери деловой репутации:

- порядок принятия своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Банка;
- соблюдение принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- учет взаимосвязи риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

Информация об управлении капиталом

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 течение отчетного периода (2017 год) Банком был выплачен доход участнику в сумме 2 105 тыс.руб., в 2016 году сумма выплаченного дохода составила 2 100 тыс. руб.

Информация о политиках и процедурах, применяемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

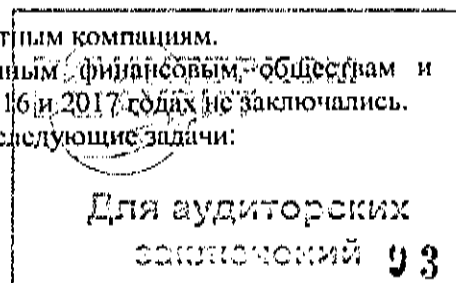
Деятельность по уступке собственных требований, приобретению прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении функции спонсора не является одним из основных бизнес - направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2016 и 2017 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;



- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

По требованиям к частным компаниям, контрагентам по сделкам по уступке прав требования, Банк формирует резерв в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитываемым в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в размере не меньшем, чем размер резерва по уступленному портфелю ссуд.

По сделкам с частными компаниями банк полностью передает кредитный риск.

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2017 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Потребительские кредиты	16 660	16 660	1 660	x
2	Кредиты малому и среднему предпринимательству	62 948	62 948	33 064	x
3	Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	184 963	0	23 081	x
	ИТОГО	264 571	79 608	57 805	x

В 2016 году сделки по уступке прав требования не проводились.

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.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства						
	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	12	136	5 947	6 447
1.1	выдано за год	0	0	2 922	4 283	34 952	27 698
	погашено за год	0	0	2 934	4 402	35 095	28 154
	Влияние курсовых разниц	0	0	0	(5)	14	(44)
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	12	7 818	5 947
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	473
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	59	61	4 476	7 999	64 044	72 556
	принято за год	372 339	1 495	50 615	149 627	1 563 861	1 252 390
	возвращено за год	368 422	1 997	52 078	152 105	1 522 884	1 256 645

Для аудиторских
заключений

	Влияние курсовых разниц	(2 584)	0	(498)	(1 045)	(15 411)	(4 257)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	1 392	59	2 515	4 476	89 610	64 044
1.3	Неиспользованные остатки кредитных линий	0	0	438	1 323	9 728	5 623
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	16	25	1 040	1 583
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	19	285	1 169	2 526
2.3	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	(186)	0	4	384	322	1 068
2.4	комиссионные доходы	120	4	28	280	289	582
2.5	Доходы по операционной аренде	0	0	0	0	25	43
2.6	Доходы от участия в капитале	2 106	2 100	0	0	0	0

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 2017 и 2016 годах, не проводилось.

Пояснение 29

Информация о системе оплаты труда

В Банке применяется единая окладно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада с учетом установленных надбавок с применением премирования по итогам работы.

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

Должностной оклад, а также выплаты компенсационного, стимулирующего (включая постоянную ежемесячную премию) и социального характера, за исключением нефиксированного вознаграждения, установленные соответствующими внутренними документами Банка, составляют фиксированное вознаграждение работнику.

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

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 А.А. Большаков. В течение отчетного периода Советом Банка было проведено 10 заседаний, посвященных вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В июне 2017 года Советом Банка были одобрены изменения, касающиеся категорий работников, подлежащих добровольному медицинскому страхованию, а также категорий сотрудников, принимающих риски, обусловленные изменением в Стратегии и Организационной структуре Банка. Вознаграждение Совету Банка, включая ответственного за исполнение функций по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в 2017 году не выплачивалось.

Независимой оценки системы оплаты труда в 2017 году не проводилось.

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

Выплата вознаграждения персоналу в 2017 году осуществлялась в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника от 19.04.2016 № 4, «Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника от 28.12.2015 года № 16, «Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника от

Для аудиторских
сопоставлений 95

19.06.2017 года № 7, «Порядком определения размеров единовременных премий в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)», утвержденным решением Единственного участника от 28.12.2016 года №15.

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 2018 года составила 8 человек (на 01 января 2017 года - 9 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:

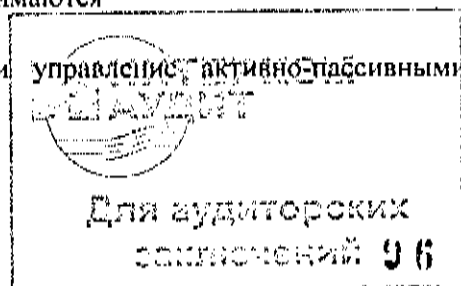
- члены исполнительного органа Банка (по состоянию на 01 января 2018 года - 4 человека; на 01 января 2017 года - 5 человек);
- члены коллегиальных органов, осуществляющих управление активно-пассивными операциями Банка (по состоянию на 01 января 2018 года - 9 человек; на 01 января 2017 года - 8 человек);
- кураторы, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции на денежных и фондовых рынках (по состоянию на 01 января 2018 года - 7 человек; на 01 января 2017 года - 9 человек).

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 работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)), устанавливается:

- зависимость нефиксированного вознаграждения от результатов их деятельности, принимаемых рисков и величины собственных средств Банка на их покрытие, стоимости и объема привлеченного финансирования, а также 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).

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



- руководителями структурных подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции на денежных и фондовых рынках.

Информация о вознаграждениях членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков представлена ниже.

№ п/п	Наименование	За 2017 год		За 2016 год	
		чел.	тыс.руб.	чел.	тыс.руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		77 236		110 536
1.1	Расходы на оплату труда	26	47 590	19	42 167
1.2	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	26	5 759	19	14 409
1.3	Расходы на премии и компенсации	15	14 527	13	53 708
1.4	Стимулирующие выплаты	1	374	0	0
1.5	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	13	327	11	252
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	26	13 441	19	18 688
3	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		100	0	0
3.1.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	1	100	0	0

Общий размер краткосрочных отсроченных вознаграждений, начисленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков по состоянию на 01 января 2018 года составляет 1 029 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 881 тыс. рублей).

Общий размер долгосрочных отсроченных вознаграждений, начисленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков по состоянию на 01 января 2018 года составляет 102 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 463 тыс. рублей).

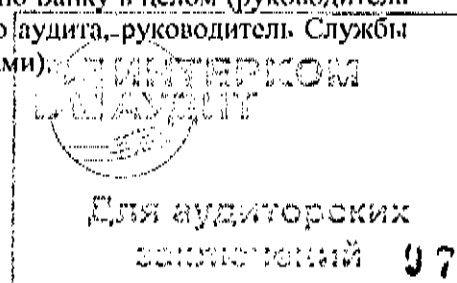
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка составил 4 558 тыс. рублей (с 2016 году – 24 191 тыс. рублей).

Общий размер корректировок примененных к отсроченному вознаграждению (в сторону уменьшения обязательств) со сроком выплаты в 2017 году составил 183 тыс. рублей (со сроком выплаты в 2016 году – 9 844 тыс. рублей).

Общий размер удержанного в 2017 вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки равен 0,00 рублей (аналогично годом ранее).

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.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы финансового мониторинга, Руководитель Службы управления рисками).



№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	6 474	4 122
2	Расходы на премии и компенсации	500	238

Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

Выплата нефиксированной части оплаты труда в Банке 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.

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.

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

Для аудиторских
заключений 98

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.

Общие размеры выплат персоналу Банка в 2017 году (без учета обязательных платежей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды) составили 170 628 тыс. рублей. Структура фактического фонда оплаты труда в 2017 году выглядела следующим образом: оплата труда согласно штатному расписанию с учетом ежемесячных фиксированных премий составляла 85,9%; единовременные премии и прочие существенные выплаты – 12,3%.

Нарушений правил и процедур, установленных внутренними документами Банка, не выявлено.

Пояснение 30

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	74 514	8 341
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	169 395
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	169 395
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	416 742	444 303
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	416 742	444 303
3.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 952	26 925
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 111	2 485
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 841	24 440

Годовая отчетность Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) планируется к утверждению решением общего собрания участников 28.04.2018г.

Годовая отчетность Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО), включающая настоящую пояснительную информацию, подлежит раскрытию на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу www.ibv.ru

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Ю.А. Корчинская

Н.И. Соленкова

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 32 листов
Е.В. Коротких Е.В. Коротких

