

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 1 квартал 2020 года.**

Содержание

Общая информация о Банке	3
Руководство Банка	5
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	6
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
Денежные средства и их эквиваленты	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
Прочие активы	17
Средства кредитных организаций	18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
Прочие обязательства	20
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	21
Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	21
Средства акционеров (участников)	22
Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
Расшифровка комиссионных доходов и расходов	23
Прочие операционные доходы	23
Операционные расходы	24
Информация о формировании и восстановлении резервов под ожидаемые кредитные убытки	24
Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	25
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	26
Операции со связанными сторонами	30

Общая информация о Банке

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

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

Местонахождение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО):

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027006032.

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

Адрес электронной почты: info@vestabank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026000001796.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в качестве банка в универсальной лицензией на основании уведомления Банка России от 01.02.2019 № 06-14/639.

Единственным участником Банка является Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Ритм» (доля участия 100%), входящее в Группу компаний РЕГИОН. АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» входит в группу лиц с ООО «РЕГИОН Финансовые услуги», АО «ИК РЕГИОН» (осуществляющей прямой контроль в отношении ООО «РЕГИОН Финансовые услуги»), а также их дочерними обществами.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не является участником банковской группы (холдинга).

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

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

Банк имеет 1 операционную кассу, 1 операционный офис и 12 представительств:

- Казанское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Самарское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) в городе Санкт-Петербург;
- Краснодарское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Воронежское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Челябинское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Пермское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Новосибирское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Омское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Красноярское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Ульяновское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО);
- Ярославское представительство Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО).

Списочная численность работников Банка на 01.04.2020 г. составляет 145 человек (на 01.01.2020 г. 141 человек).

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

года, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте без ограничения срока действия.

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

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

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

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (с 1 января 2019 года), в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Кредитование корпоративных клиентов.
- Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Брокерские услуги.
- Доверительное управление.
- Депозитарное обслуживание.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в долговые ценные бумаги для получения гарантированного денежного потока, предусмотренного условиями выпусков, а также для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО».
- Конверсионные операции.

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 апреля 2020 года Единственным участником (100% в уставном капитале) является Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Ритм».

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 апреля 2020 года в состав Совета Банка входят:

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

Совет Банка в указанном составе избран с 27.08.2018 г.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Правления Банка входят:

Председатель Правления Банка:

Жидков В.О.

Члены Правления Банка:

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+. 6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса, после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущего влияния сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись GBR.121 Учетная политика для целей ведения бухгалтерского учета в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), утвержденным приказом Председателя Правления Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) от 30.12.2019 №246/1 (далее - Учетная политика).

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	77,7325	61,9057
евро	85,7389	69,3406

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты

признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

В связи с вышеперечисленными изменениями ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2019 года, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2019 год	3 735
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	-
Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью	-
Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение	178 992
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года	182 727
Эффект от применения дисконтирования	(29 383)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года	153 344
Величина ранее выплаченных авансов	140
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	153 484
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2020 года	-

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Пояснение 1

Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	226 549	183 683
Остатки по счетам в Банке России	110 913	35 364
Корреспондентские счета в банках	96 049	186 559
- Российской Федерации	82 544	173 100

- других стран	13 505	13 459
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(346)	(599)
Итого денежные средства и их эквиваленты	433 165	405 007

Часть средств в Центральном Банке РФ (обязательные резервы) в сумме 22 847 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. в сумме 18 272 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями на их использование.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(599)	-	(599)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	253	-	253
Резерв за 31 марта 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам	(346)	-	(346)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	(520)	-	(520)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	254	-	254
Резерв за 31 марта 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам	(266)	-	(266)

Пояснение 2

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Кредиты физическим лицам	288 708	-
- ипотечные кредиты	288 708	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 010)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	287 698	-

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 марта 2020 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 487)	-	(1 487)

Суммы резерва, списанные в уменьшение финансового результата от продажи финансового актива	477	-	477
Резерв за 31 марта 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 010)	-	(1 010)

Пояснение 3

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты	5 890	6 022
Размещенный депозит в Банке России	-	50 000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	25 026	12 310
Требования к банкам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	830 331	1 038 817
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 512 211	1 626 074
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</i>	<i>1 011 706</i>	<i>1 190 090</i>
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	<i>424 209</i>	<i>371 019</i>
<i>Регрессные требования к поставщикам в рамках сделок факторинга</i>	<i>65 749</i>	<i>64 379</i>
<i>Обеспечительные платежи по договорам аренды</i>	<i>10 399</i>	<i>-</i>
<i>Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям</i>	<i>146</i>	<i>586</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>2</i>	<i>-</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	45 859	60 048
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>43 539</i>	<i>44 435</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 003</i>	<i>14 686</i>
<i>Овердрафты по пластиковой карте</i>	<i>802</i>	<i>427</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>515</i>	<i>500</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 419 317	2 793 271
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108 314)	(106 375)
Итого чистая ссудная задолженность	2 311 003	2 686 896

В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены облигации российских эмитентов справедливой стоимостью 911 659 тыс.руб.

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.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Оптовая и розничная торговля	886 753	1 019 607
Обрабатывающие производства, из них:	293 785	281 052
производство верхней одежды	89 360	108 858
издание книг	68 164	28 695

химическое производство	57 543	32 368
производство пищевых продуктов	30 530	65 118
обработка вторичного сырья	14 681	14 183
производство строительных конструкций	7 614	8 652
прочее производство	25 893	23 178
Ремонт компьютеров и предметов личного потребления	128 809	138 023
Научные исследования и разработки	118 589	116 471
Оказание услуг связи	53 028	58 255
Грузоперевозки	8 950	9 205
Прочие виды деятельности	22 295	3 461
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	1 512 209	1 626 074

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 1 апреля 2020 года.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц:					
Минимальный кредитный риск	706 487	-	-	-	706 487
Низкий кредитный риск	717 572	-	-	-	717 752
Средний кредитный риск	-	7 614	-	-	7 614
Высокий кредитный риск	-	-	59 995	-	59 995
Дефолтные активы	-	-	20 543	-	20 543
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 424 059	7 614	80 538	-	1 512 211
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	1 550	-	-	-	1 550
Низкий кредитный риск	43 620	-	-	-	43 620
Средний кредитный риск	174	-	-	-	174
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	515	-	515
Итого кредиты физическим лицам	45 344	-	515	-	45 859
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц за 31 марта июня 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 469 403	7 614	81 053	-	1 558 070

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 января 2020 года.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц:					
Минимальный кредитный риск	766 440	0	0	0	766 440
Низкий кредитный риск	772 420	0	0	0	772 420
Средний кредитный риск	0	8 652	0	0	8 652
Высокий кредитный риск	0	0	58 255	0	58 255
Дефолтные активы	0	0	20 307	0	20 307
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 538 860	8 652	78 562	0	1 626 074

Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	14 785	0	0	0	14 785
Низкий кредитный риск	44 574	0	0	0	44 574
Средний кредитный риск	189	0	0	0	189
Высокий кредитный риск	0	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	500	0	500
Итого кредиты физическим лицам	59 548	0	500	0	60 048
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц за 31 декабря июня 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 598 408	8 652	79 062	0	1 686 122

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.04.2020.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	861 247	0	0	0	861 247	(4 181)	857 066
Кредиты юридическим лицам	401 914	7 614	14 681	0	424 209	(25 976)	398 233
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям	0	0	146	0	146	(77)	69
Финансирование под уступку денежного требования	1 011 746	0	0	0	1 011 746	(25 387)	986 359
Регрессные требования к поставщикам в рамках сделок факторинга	0	0	65 709	0	65 709	(50 779)	14 930
Обеспечительные платежи по договорам аренды	10 399	0	0	0	10 399	(260)	10 139
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	2	0	2	(2)	0
Потребительские кредиты	1 003	0	0	0	1 003	(25)	978
Автокредиты	0	0	515	0	515	(515)	0
Ипотечные кредиты	43 539	0	0	0	43 539	(1 088)	42 451
Овердрафты по пластиковой карте	802	0	0	0	802	(24)	778
Итого	2 330 650	7 614	81 053	0	2 419 317	(108 314)	2 311 003

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.01.2020.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	1 107 149	0	0	0	1 107 149	(5 224)	1 101 925
Кредиты юридическим лицам	348 185	8 652	14 183	0	371 020	(25 269)	345 751
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям	586	0	0	0	586	(15)	571

Финансирование под уступку денежного требования	1 190 089	0	0	0	1 190 089	(29 886)	1 160 203
Регрессные требования к поставщикам в рамках сделок факторинга	0	0	64 379	0	64 379	(43 990)	20 389
Потребительские кредиты	14 686	0	0	0	14 686	(367)	14 319
Автокредиты	0	0	500	0	500	(500)	0
Ипотечные кредиты	44 435	0	0	0	44 435	(1 110)	43 325
Овердрафты по пластиковой карте	427	0	0	0	427	(14)	413
Итого	2 705 557	8 652	79 062	0	2 793 271	(106 375)	2 686 896

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, учитываемой по амортизированной стоимости, за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Межбанковские кредиты и требования по сделкам обратного РЕПО					
Резерв на 1 января 2020 года	(5 224)	0	0	0	(5 224)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 043	0	0	0	1 043
Резерв за 31 марта 2020 года по межбанковским кредитам и требованиям по сделкам обратного РЕПО	(4 181)	0	0	0	(4 181)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц					
Резерв на 1 января 2020 года	(39 683)	(1 305)	(58 172)	0	(99 160)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	4	0	(4)	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	3 883	157	(7 361)	0	(3 321)
Резерв за 31 марта 2020 года по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	(35 796)	(1 148)	(65 537)	0	(102 481)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	(1 491)	0	(500)	0	(1 991)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	104	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	354	0	(15)	0	339
Резерв за 31 марта 2020 года по кредитам физическим лицам	(1 137)	0	(515)	0	(1 652)
Итого резерв под ожидаемые кредитные по ссудной задолженности, учитываемой по амортизированной стоимости за 31 марта 2020 года	(41 114)	(1 148)	(66 052)	0	(108 314)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, учитываемой по амортизированной стоимости, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Межбанковские кредиты и требования по сделкам обратного РЕПО					
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	(5 052)	0	0	0	(5 052)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(14)	0	0	0	(14)
Резерв за 31 марта 2019 года по межбанковским кредитам и требованиям по сделкам обратного РЕПО	(5 056)	0	0	0	(5 056)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц					
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	(25 788)	(5 510)	0	0	(31 298)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	424	0	(424)	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(2 684)	(22 004)	(3 330)	0	(28 018)
Резерв за 31 марта 2019 года по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	(28 060)	(27 514)	(3 754)	0	(59 328)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	(655)	(4)	(401)	0	(1 060)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	488	(469)	(152)	0	(133)
Резерв за 31 марта 2019 года по кредитам физическим лицам	(167)	(473)	(553)	0	(1 193)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, учитываемой по амортизированной стоимости за 31 марта 2019 года	(33 293)	(27 987)	(4 307)	0	(65 587)

Пояснение 4

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Без обременения		
Облигации федерального займа	52 163	81 553
Облигации Банка России	1 012 570	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	754 111	377 901
Облигации прочих эмитентов – резидентов	382 284	174 640

Облигации кредитных организаций		99 483	104 996
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)		272 344	98 265
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения		1 818 844	260 079
Обремененные залогом			
Корпоративные облигации всего, в т.ч.		514 779	662 027
Облигации кредитных организаций		0	0
Облигации прочих эмитентов – резидентов		399 805	404 785
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)		114 974	257 242
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом		514 779	662 027
ВСЕГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2 333 623	1 121 481
в т.ч.	номинированные в рублях	2 101 153	924 995
	номинированные в долларах США	232 470	196 486

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 апреля 2020 года сроки погашения облигаций 2020-2029 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,95% до 8,125%. По облигациям, сроками погашения позднее 2023 года, проспектами эмиссии предусмотрена возможность досрочного выкупа ценных бумаг эмитентами.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года обремененные залогом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданы без прекращения признания по договорам прямого РЕПО на срок до 30 дней с правом продажи. Информация об объеме денежных средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО приведена в Пояснении 8.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии, см. Пояснение 15).

Ниже представлена информация об инвестициях в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании по усмотрению Банка. Руководство полагает, что данная классификация наилучшим образом отражает цели управления данными финансовыми активами.

Наименование инвестиции	Описание инвестиции	Справедливая стоимость на 01.04.2020, тыс. руб.	Справедливая стоимость на 01.01.2020, тыс. руб.	Дивиденды за 1 квартал 2020 г., тыс. руб.	Дивиденды за 1 квартал 2020 г., тыс. руб.
ПАО "СибНГФ"	Акции обыкновенные грн 1-01-10529-Ф	0	0	0	0
АО "ГТ Энерго"	Акции обыкновенные грн 1-01-50239-А	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(5 169)	-	-	-	(5 169)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(1 258)	-	-	-	(1 258)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 марта 2020 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 427)	-	-	-	(6 427)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	(4 965)	-	-	-	(4 965)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(781)	-	-	-	(781)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 746)	-	-	-	(5 746)

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

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Акции	21 025	21 025
Резерв под обесценение	(21 025)	(21 025)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв под обесценение	0	0

Пояснение 5

Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 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% в соответствии с Положением Банка России 611-П.

Ниже представлен анализ изменения резерва по указанным облигациям:

	2020 г.	2019 г.
<i>Остаток резерва на 1 января</i>	(41 532)	(41 532)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	0	0
<i>Остаток резерва на конец отчетного периода</i>	(41 532)	(41 532)

Пояснение 6

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Прочие основные средства	НМА	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2020 года (пересчитано)	3 846	3 394	153 484	160 724
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	<i>420</i>	<i>385</i>	<i>0</i>	<i>805</i>
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	420	385	0	805
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>562</i>	<i>411</i>	<i>9 455</i>	<i>10 428</i>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год (Пояснение 18)	562	411	9 455	10 428
Стоимость основных средств на 1 апреля 2020 года	3 704	3 368	144 029	151 101
<i>Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года</i>	<i>32 224</i>	<i>9 895</i>	<i>191 625</i>	<i>233 744</i>
<i>Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года</i>	<i>28 520</i>	<i>6 527</i>	<i>47 596</i>	<i>82 643</i>

	Прочие основные средства	НМА	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2019 года	6 560	4 924	11 484
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	<i>0</i>	<i>192</i>	<i>192</i>
в т.ч. за счет:			
Приобретено за год	0	192	192
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>787</i>	<i>491</i>	<i>1 278</i>
в т.ч. за счет:			
Амортизационные отчисления за год (Пояснение 18)	787	491	1 278

Стоимость основных средств на 1 апреля 2019 года	5 773	4 625	10 398
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	34 090	9 628	43 718
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	28 317	5 003	33 320

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имеет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Пояснение 7

Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	6 097	291
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	7 865	2 183
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	289
Расчеты по оплате услуг Банка	7 865	1 894
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(1 768)	(1 892)
Нефинансовые активы, всего	4 496	15 195
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	8 211	18 581
Предоплата по товарам и услугам	6 643	15 782
Авансовые платежи по налогам	1 048	2 370
Прочая дебиторская задолженность	360	343
Прочие	160	86
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(3 715)	(3 386)
Итого прочие активы	10 593	15 486

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(99)	-	(1 793)	-	(1 892)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	80	-	(35)	-	45
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	79	-	79
Резерв за 31 марта 2020 года по прочим финансовым активам	(19)	-	(1 749)	-	(1 768)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	(1 319)	-	(1 916)	-	(3 235)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	1 172	-	(82)	-	1 090
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	157	-	157
Резерв за 31 марта 2019 года по прочим финансовым активам	(147)	-	(1 841)	-	(1 988)

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по нефинансовым активам:

	2020 г.	2019 г.
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам на 1 января	(3 386)	(4 453)
Восстановление/(Создание) резерва	(329)	553
Списание прочих активов за счет резерва	0	0
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам на конец отчетного периода	(3 715)	(3 900)

Пояснение 8

Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1 000 000	0
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (прямое РЕПО)	493 705	666 989
ИТОГО средства кредитных организаций	1 493 705	666 989

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2020 года и в течение 2019 года.

Пояснение 9

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	772 707	728 668
Субординированные займы	351 965	361 470
Текущие/расчетные счета	379 194	327 001
Срочные депозиты	0	0
Средства в расчетах по факторинговым операциям	41 548	40 197
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2 174 669	1 858 174
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	224 203	267 124

Текущие/расчетные счета физических лиц	246 329	163 906
Срочные депозиты	1 635 931	1 427 063
Аккредитивы	68 202	0
Средства клиентов по брокерским операциям	4	81
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 947 376	2 586 842

В течение 1 квартал 2020 года и в течение 2019 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.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Деятельность в сфере финансовых услуг	415 920	408 042
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	119 776	146 209
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82 059	64 920
Разработка компьютерного программного обеспечения	60 941	71 344
Строительство	55 295	60 263
Транспорт и связь	52 452	46 157
Обрабатывающие производства	51 438	29 847
<i>в т.ч. производство пищевых продуктов, включая напитки и табака</i>	13 785	2 242
<i>обработка древесины и производство изделий из дерева</i>	129	362
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	5 274	6 198
<i>химическое производство</i>	634	914
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	737	1 540
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	5 450	4 159
<i>производство машин и оборудования</i>	61	68
<i>производство транспортных средств и оборудования</i>	23	93
Деятельность рекламных агентств	21 801	20 311
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	21 068	19 518
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	8 474	9 095
Деятельность в области спорта	8 106	6 865
Деятельность в области исполнительских искусств	7 997	10 342
Предоставление вспомогательных услуг для бизнеса	6 076	8 625
Деятельность туристических агентств	5 876	5 193
Сбор и утилизация отходов	5 644	6 618
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	5 168	9 528
Ремонт компьютеров и коммуникационного оборудования	3 968	5 528
Образование	3 811	6 829
Деятельность по комплексному обслуживанию помещений	1 721	1 136
Прочие виды деятельности	17 771	19 225
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	955 362	955 595

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

<i>тыс. руб.</i>	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Займ от ООО "РЕГИОН Финансовые услуги"	Рубли	31.01.2024	8	100 629	103 324
Займ от ООО "РЕГИОН Финансовые услуги"	Рубли	31.01.2025	8	251 336	258 146
Итого полученные субординированные займы				351 965	361 470

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

Пояснение 10

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод:

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Форвардные контракты с иностранной валютой	4 631	539
Итого финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	4 631	539

Пояснение 11

Прочие обязательства

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	11 952	4 540
<i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i>	8 828	110
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	2 488	3 921
<i>Кредиторская задолженность</i>	422	448
<i>Незавершенные расчеты по пластиковым картам</i>	83	0
<i>Обязательства по срочным сделкам с иностранной валютой</i>	76	22
<i>Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты</i>	33	33
<i>Кредиторская задолженность по оплате агентского вознаграждения</i>	22	6
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	169 221	21 881
<i>Обязательства по арендным платежам</i>	148 592	0
<i>Задолженность по расчетам с персоналом (краткосрочная)</i>	9 311	6 452
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	5 581	9 735
<i>Налоги к уплате</i>	5 206	5 163
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения</i>	531	531
Итого прочие обязательства	181 173	26 421

Пояснение 12

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Резервы по кредитным линиям	5 748	3 285
Резервы под ОКУ по финансовым гарантиям	324	5 714
Итого резервы	6 072	8 999

Ниже представлено движение резерва по условным обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(9 001)	-	-	-	(9 001)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	2 929	-	-	-	2 929
Резерв за 31 марта 2020 года по условным обязательствам кредитного характера	(6 072)	-	-	-	(6 072)

Ниже представлено движение резерва по условным обязательствам кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года (пересчитано)	(1 530)	-	-	-	(1 530)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(211)	-	-	-	(211)
Резерв за 31 марта 2019 года по прочим финансовым активам	(1 741)	-	-	-	(1 741)

Пояснение 13

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также

возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	194 452	361 094
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	231 100	229 547
Итого условные обязательства кредитного характера	425 552	590 641

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в Пояснении 12.

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка нет условных активов.

Пояснение 14

Средства акционеров (участников)

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	725 500	725 500
Итого уставный капитал	725 500	725 500

Пояснение 15

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения:

<i>На 1 апреля 2020 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	2 333 623	-	-	2 333 623
Итого	2 333 623	-	-	2 333 623

<i>На 1 января 2020 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	1 121 481	-	-	1 121 481
Итого	1 121 481	-	-	1 121 481

В течение 1 квартал 2020 и в течение 2019 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснение 16

Расшифровка комиссионных доходов и расходов

	<i>1 квартал 2020 г.</i>	<i>1 квартал 2019 г.</i>
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	6 366	7 413
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	3 811	10 057
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	2 379	2 788
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	1 764	21
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	600	467
<i>Прочее</i>	63	195
Итого комиссионные доходы	14 983	20 941
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(2 976)	(2 016)
<i>Расходы по факторинговой верификации</i>	(2 138)	0
<i>Агентское вознаграждение за привлечение клиентов</i>	(1 012)	(30)
<i>Расходы по оплате услуг процессингового центра</i>	(877)	(339)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(358)	(233)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(103)	(110)
<i>Прочее</i>	(320)	(109)
Итого комиссионные расходы	(7 784)	(2 837)
Чистый комиссионный доход / (расход)	7 199	18 104

Пояснение 17

Прочие операционные доходы

	<i>1 квартал 2020 г.</i>	<i>1 квартал 2019 г.</i>
<i>Доходы от корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов</i>	7 424	9 826
<i>Доходы от реализации кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	477	0
<i>Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности</i>	433	1 055

Доходы от предоставления в аренду сейфов	107	106
Доходы по операциям доверительного управления	8	282
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	51
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	1
Доходы от корректировки отложенных вознаграждений работникам	0	1 034
Прочее	212	7 048
Итого прочие операционные доходы	8 664	19 402

Пояснение 18

Операционные расходы

	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Расходы на содержание персонала	59 244	57 686
От корректировки стоимости финансовых активов	11 446	2 889
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 427	1 278
Связь	9 802	6 888
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 318	9 385
Реклама и маркетинг	2 241	3 594
Ремонт и эксплуатация	1 274	1 354
Списание стоимости материальных запасов	931	1 297
Охрана	502	494
Страхование	103	221
Командировочные расходы	71	166
Арендная плата	0	9 433
Расходы по услугам факторинговой верификации	0	2 129
Прочее	6 975	16 152
Итого операционные расходы	111 334	112 966

Пояснение 19

Информация о формировании и восстановлении резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Пояснение 1)	253	-	-	-	253
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Пояснение 2)	(1 487)	-	-	-	(1 487)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Пояснение 3)	5 280	157	(7 376)	-	(1 939)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Пояснение 4)	(1 258)	-	-	-	(1 258)
Прочие финансовые активы (Пояснение 7)	80	-	(35)	-	45
Обязательства кредитного характера	2 929	-	-	-	(2 929)

(Пояснение 12)

Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5 797	157	(7 411)	-	(1 457)
За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Пояснение 1)	254	-	-	-	254
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Пояснение 3)	(2 209)	(22 472)	(3 481)	-	(28 162)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Пояснение 4)	(781)	-	-	-	(781)
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	22	-	-	-	22
Прочие финансовые активы (Пояснение 7)	1 173	-	(81)	-	1 092
Обязательства кредитного характера (Пояснение 12)	(211)	-	-	-	(211)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 752)	(22 472)	(3 562)	-	(27 786)

Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

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

В течение 1 квартала 2020 года Банком доходы участникам не выплачивались.

В соответствии с решением общего единственного участника Инвестиционного Банка «ВЕСТА» на покрытие убытка за 2019 год направлена нераспределенная прибыль 2010 года в размере 97 237 тыс.руб. и 2012 года в размере 45 071 тыс.руб.,

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет ограничения на использование денежных средств на корреспондентских счетах Ностро в размере 9 026 тыс. рублей (на 01.01.2020: 8 096 тыс.руб.) в части сумм неснижаемых остатков, установленных соглашениями с банками-корреспондентами.

При составлении отчета о движении денежных средств за 2019 г. корректировка статьи 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» не проводилась.

Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств в полном объеме и в установленный срок перед контрагентами в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

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

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

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

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

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 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.

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.

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка¹, реализуемой посредством внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Стратегия управления рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью Стратегии развития Банка и определяет склонность Банка к риску с учетом условий деятельности Банка, состояния экономики, масштаба и характера осуществляемых операций, уровня и сочетания рисков. Стратегия призвана минимизировать финансовые потери Банка от реализации рисков в рамках реализации стратегического плана развития Банка и достижения финансовой надежности Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

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

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Вопросы управления рисками диверсифицированы по всем уровням управления Банком. В рамках своих компетенций в управлении рисками участвуют: Общее собрание участников (Единственный участник), Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, постоянно действующие коллегиальные органы Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и иные подразделения / органы Банка.

¹ GBR.188 Стратегия управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)

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

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

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

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

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

Принципиальной основой деятельности Службы управления рисками является её незаинтересованность в повышенном риске текущих операций и независимость от подразделений, осуществляющих проведение операций и заключение сделок, то есть независимость от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

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

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

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

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

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

Для кредитного, рыночного и операционного рисков Банк может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

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

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

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

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

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

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

Для целей снижения уровня рисков в Банке применяются следующие методы:

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

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

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

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

Подробная аналитическая информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) за 1 квартал 2020 года», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.ibv.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Операции со связанными сторонами

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

Виды операций	Материнское предприятие		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.
Активы и обязательства						
Предоставленные ссуды на начало отчетного периода			97	6 101	146	191
Предоставленные ссуды на конец отчетного периода			1 448	4 100	79	0
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>			0	0	(4)	0
Полученные субординированные займы на начало отчетного периода	350 000	350 000				
Полученные субординированные займы на конец отчетного периода	350 000	350 000				
Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	0	0	5 488	19 989	5 822	3 883
Средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	145	0	3 836	14 416	4 969	3 002
Неиспользованные остатки кредитных линий			2 381	2 364	391	445
Доходы и расходы						
процентные доходы по ссудам			15	174	7	5
процентные расходы по средствам на счетах клиентов			40	18	36	29
процентные расходы по субординированным	7 057	8 414				

займам						
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой			28	12		
комиссионные доходы			25	37	16	11
доходы по операционной аренде			5	3		

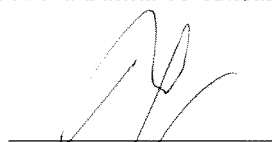
Все операции со связанными сторонами проводились на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами, и в соответствии с тарифами Банка.


Сделок, требующих одобрения со стороны Совета Банка со связанными лицами в 1 квартале 2020 года, не проводилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 В.О. Жидков

 Н.И. Соленкова