

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

### **1. Введение**

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью Пековский Социально-Коммерческий Банк «Веста» в 1992. В 1997 году 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 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 входит в государственную систему 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 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 имеет 1 операционную кассу, 1 операционный офис и 6 представительств на территории РФ. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Местонахождение Банка: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Владельцами Банка являются компания Bencare Limited (Cyprus) (доля 80,2 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Король С.В. (доля 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., Черников Р.Э.

Списочная численность работников Банка за 31 декабря 2017 года составляет 120 человек (за 31 декабря 2016 года: 99 человек).

## **2. 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 продолжала 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 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.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.** Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

**Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году**

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевыми инструментами руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков.

Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- руководство полагает, что применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

- прочие финансовые активы Банк планирует учитывать по амортизированной стоимости.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится не более чем на 14 млн. руб. до вычета налогов. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции.

Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе.

Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг***

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибыли и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибыли и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выданные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибыли и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибыли и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибыли и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибыли и убытков.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

##### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация начисляется линейным методом, т.е. равномерным списанием первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива, с применением следующих годовых норм амортизации:

транспортные средства – 14% - 33%,

капитальные вложения – 5%,

офисная мебель, оборудование и прочее – 5% - 76%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования.

Убытки от обесценения основных средств, признанные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

### **Выплаты участникам**

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

### **Договоры финансовых гарантий**

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

##### ***Реклассификация и исправление сравнительных данных***

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2016 год были реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти реклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

##### ***Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении***

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Наличные средства</i>	140 944	77 898
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	26 287	116 176
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	208 871	74 009
<i>Российской Федерации</i>	134 357	65 667
<i>других стран</i>	74 514	8 342
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	130 247	270 468
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>506 349</b>	<b>538 551</b>

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016г.
<b>Предназначенные для торговли:</b>		
<b>Без обременения:</b>		
<i>ОФЗ</i>	-	143 176
<i>Корпоративные облигации</i>	233 364	233 964
<i>Акции</i>	-	3 729
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>233 364</b>	<b>380 869</b>

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

За 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги, представлены паями FinEx Capital Management LLP, имеющими котировку на активном рынке.

По состоянию за 31 декабря 2017 года к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся обесцененные облигации на сумму 41 532 тыс. рублей (2016: 41 533 тыс. рублей), по которым была произведена переоценка и справедливая стоимость данных финансовых инструментов составляет 0 (ноль) рублей.

**7. Средства в других банках**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Договоры РЕПО с другими банками</i>	448 782	-
<i>Прочие размещения в других банках</i>	18 915	524 906
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>467 697</b>	<b>524 906</b>

Резерв под обесценение средств в других банках в 2017 и 2016 годах не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения по сделкам РЕПО получены акции кредитной организации - резидента справедливой стоимостью 831 295 тыс. руб. (2016: нет).

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	504 575	723 284
Потребительские кредиты	58 197	51 960
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>562 772</b>	<b>775 244</b>
Резервы под обесценение кредитов	(193 490)	(191 586)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>369 282</b>	<b>583 658</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	(115 734)	(6 456)	(122 190)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение года	(59 277)	(10 119)	(69 396)
Остаток за 31 декабря 2016 года	(175 011)	(16 575)	(191 586)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение года	(45 026)	(10 047)	(55 073)
Суммы, списанные за счет резерва	41 919	11 250	53 169
Остаток за 31 декабря 2017 года	(178 118)	(15 372)	(193 490)

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2017г.		За 31 декабря 2016г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	249 427	67%	219 227	38%
Физические лица	42 825	12%	35 385	6%
Производство	44 252	12%	248 849	43%
Строительство	21 700	6%	17 133	3%
Сельское хозяйство	3 345	1%	23 080	4%
Операции с недвижимостью	-	-	18 028	3%
Транспорт и связь	-	-	-	-
Прочее	7 733	2%	21 956	4%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под обесценение</b>	<b>369 282</b>	<b>100%</b>	<b>583 658</b>	<b>100%</b>



## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>		
Муниципальные облигации	-	5 047
Корпоративные облигации	50 220	221 612
Корпоративные еврооблигации	180 845	-
<b>Без обременения, оцениваемые по себестоимости:</b>		
Акции	21 741	41 058
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(21 025)	(40 196)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>231 781</b>	<b>227 521</b>

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских компаний и банков, имеющими котировку на активном рынке.

Акции представлены долевыми ценными бумагами российских компаний, не имеющими котировок на активном рынке, оценены по себестоимости за минусом резерва под обесценение.

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>Суммы, списанные за счет резерва</i>	19 317	-
<b><i>Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря</i></b>	<b>(21 025)</b>	<b>(40 196)</b>

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенный налоговый актив в сумме 19 тыс. руб. (2016: отложенное налоговое обязательство в сумме 518 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости, и отражено в составе собственного капитала (Примечание 22).

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Без обременения:</b>		
Корпоративные еврооблигации	236 510	62 493
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, без обременения</b>	<b>236 510</b>	<b>62 493</b>
<b>Обремененные залогом:</b>		
Корпоративные еврооблигации	-	378 081
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, обремененные залогом</b>	<b>-</b>	<b>378 081</b>
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>236 510</b>	<b>440 574</b>

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских банков, имеющими котировку на активном рынке.

**11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи классифицированы три дома с земельными участками, один земельный участок, один объект незавершенного строительства (профилакторий) с земельным участком полученные по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 33 000 тыс. руб. (2016: нет).

**12. Основные средства и нематериальные активы**

	Улучшения арендованного имущества	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	НМА	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2017 г.	3 219	35 907	10 679	7 791	57 596
Поступления за год	-	3 562	3 020	1 133	7 715
Выбытия за год	-	(1 970)	-	-	(1 970)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 219</b>	<b>37 499</b>	<b>13 699</b>	<b>8 924</b>	<b>63 341</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 г.	1 032	30 106	2 914	381	34 433
Амортизационные отчисления за год					
(Примечание 21)	160	3 624	2 013	2 730	8 527
Выбытия за год	-	(1 880)	-	-	(1 880)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 192</b>	<b>31 850</b>	<b>4 927</b>	<b>3 111</b>	<b>41 080</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 027</b>	<b>5 649</b>	<b>8 772</b>	<b>5 813</b>	<b>22 261</b>

## 12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Улучшения арендованного имущества	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	НМА	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2016 г.	3 219	34 476	8 755	29 013	75 463
Поступления за год	-	1 875	5 168	923	7 966
Выбытия за год	-	(444)	(3 244)	(22 145)	(25 833)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 219</b>	<b>35 907</b>	<b>10 679</b>	<b>7 791</b>	<b>57 596</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 г.	872	26 478	4 605	22 281	54 236
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	160	4 063	1 553	245	6 021
Выбытия за год	-	(435)	(3 244)	(22 145)	(25 824)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 032</b>	<b>30 106</b>	<b>2 914</b>	<b>381</b>	<b>34 433</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 187</b>	<b>5 801</b>	<b>7 765</b>	<b>7 410</b>	<b>23 163</b>

## 13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты по брокерским операциям, по операциям доверительного управления ценными бумагами и другими финансовыми активами	190 458	136 876
Требования по производным финансовым инструментам	13 750	158 996
Прочая дебиторская задолженность	13 658	699
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 386)	(596)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>215 480</b>	<b>295 975</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	16 440	12 561
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	1 338	709
Внеоборотные запасы	5 880	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(8 442)	(1 808)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>15 216</b>	<b>11 462</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>230 696</b>	<b>307 437</b>

Производные финансовые требования представляют собой положительную справедливую стоимость сделок с иностранной валютой. См. Примечание 24.

### 13. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(2 404)	(999)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(8 741)	(1 937)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	317	532
<b><i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i></b>	<b>(10 828)</b>	<b>(2 404)</b>

### 14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Привлечения средств других банков по договорам прямого РЕПО</i>	-	236 038
<i>Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО</i>	-	115 749
<b><i>Итого средства других банков</i></b>	<b>-</b>	<b>351 787</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2017 и 2016 годов.

### 15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b><i>Прочие юридические лица и предприниматели</i></b>	<b>555 602</b>	<b>598 770</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	553 654	440 919
<i>Срочные депозиты</i>	1 948	157 851
<b><i>Физические лица</i></b>	<b>956 328</b>	<b>1 154 382</b>
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	201 133	143 331
<i>Срочные вклады</i>	755 195	1 011 051
<b><i>Итого средства клиентов</i></b>	<b>1 511 930</b>	<b>1 753 152</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года на 10 крупнейших клиентов приходится 387 829 тыс. руб., или 25.7% всех средств клиентов (2016: 587 532 тыс. руб. или 33.5%).

## 16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по производным финансовым инструментам	9 185	183 403
Кредиторская задолженность	2 964	5 238
Договоры финансовых гарантий	13	525
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	39	39
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>12 201</b>	<b>189 205</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Парацетные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 117	5 520
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 613	2 001
Расчеты с поставщиками	4 465	6 550
Прочее	1 511	1 630
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>15 706</b>	<b>15 701</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>27 907</b>	<b>204 906</b>

Производные финансовые обязательства представляют собой отрицательную справедливую стоимость сделок с иностранной валютой. См. Примечание 24.

## 17. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов уставный капитал сформирован за счет вклада единственного участника Банка в сумме 375 500 тыс. руб. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества.

В 2017 году объявлены и полностью выплачены дивиденды в сумме 2 105 тыс. руб. (2016 год: в сумме 2 100 тыс. руб.).

## 18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	110 182	141 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	28 903	26 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 901	32 312
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 340	13 903
Средства в других банках	11 127	11 130
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>181 453</b>	<b>225 112</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(66 531)	(172 280)
Счета и депозиты банков	(16 365)	(20 611)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(82 896)</b>	<b>(192 891)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>98 557</b>	<b>32 221</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	60 718	32 612
За проведение операций с валютными ценностями	2 736	2 927
Комиссия по выданным гарантиям	874	614
Прочее	2 994	3 335
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>67 322</b>	<b>39 488</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За проведение операций с валютными ценностями	(106 667)	(169 044)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(10 808)	(12 143)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(17)	(56)
Прочее	(9 346)	(16 559)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(126 838)</b>	<b>(197 802)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>(59 516)</b>	<b>(158 314)</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы по операциям доверительного управления	247 078	2 273
Дивиденды полученные	1 685	137
Доходы от сдачи имущества в аренду	945	430
Доходы от выбытия (реализации) имущества	423	1 391
Штрафы, пени, неустойки полученные	1	50
Прочее	6 611	3 860
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>256 743</b>	<b>8 141</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(213 812)	(214 021)
Связь	(45 254)	(49 833)
Арендная плата	(38 693)	(30 870)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(24 562)	(23 700)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(17 050)	(16 509)
Реклама и маркетинг	(9 636)	(6 725)
Ремонт и эксплуатация	(9 181)	(10 061)
Списание стоимости материальных запасов	(8 686)	(2 290)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(8 527)	(6 021)
Страхование	(5 399)	(12 032)
Охрана	(1 775)	(1 828)
Благотворительность	(864)	(322)
Прочее	(19 113)	(12 351)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(402 552)</b>	<b>(386 563)</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибыли и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 859	2 126
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(77)	(7 158)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>14 782</b>	<b>(5 032)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%).

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>107 228</b>	<b>(62 386)</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке	21 446	(12 477)
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(869)	(703)
- Прочие постоянные разницы	(5 795)	8 148
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>14 782</b>	<b>(5 032)</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относимая на капитал	19	19	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	10 318	10 318	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 819	390	1 429
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)	19	19	-
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 566	(623)	4 189
- Оценка ПФИ	-	(4 881)	4 881
- Резервы под обесценение	6 814	(5 140)	11 954
- Прочее	197	92	105
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>22 752</b>	<b>194</b>	<b>22 558</b>

## 22. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276	(629)	905
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)	-	(133)	133
- Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал	-	(518)	518
- Оценка ПФИ	913	913	-
- Амортизации основных средств	1 223	(53)	1 276
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 412</b>	<b>(420)</b>	<b>2 832</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>20 340</b>	<b>614</b>	<b>19 726</b>
в том числе:			
признаваемое в капитале	19	537	(518)
признаваемое на счетах прибылей и убытков	20 321	77	20 244

## 23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

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



## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 также методы снижения рисков и закрепляет ее во внутренних документах Банка.

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.

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2017 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	431 835	74 514	-	506 349
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 624	-	-	13 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364	-	-	233 364
Средства в других банках	467 697	-	-	467 697
Кредиты и авансы клиентам	369 282	-	-	369 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 936	180 845	-	231 781
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	236 510	-	236 510
Текущие требования по налогу на прибыль	32 206	-	-	32 206
Отложенный налоговый актив	20 340	-	-	20 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 000	-	-	33 000
Основные средства и НМА	22 261	-	-	22 261
Прочие активы	40 238	190 458	-	230 696
<b>Итого активов</b>	<b>1 714 783</b>	<b>682 327</b>	<b>-</b>	<b>2 397 110</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 485 976	19 389	6 565	1 511 930
Текущие обязательства по налогу на прибыль	109	-	-	109
Прочие обязательства	27 105	802	-	27 907
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 513 190</b>	<b>20 191</b>	<b>6 565</b>	<b>1 539 946</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>201 593</b>	<b>662 136</b>	<b>(6 565)</b>	<b>857 164</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>111 712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111 712</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	530 209	8 342	-	538 551
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 055	-	-	20 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 140	3 729	-	380 869
Средства в других банках	524 906	-	-	524 906
Кредиты и авансы клиентам	421 886	-	161 772	583 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	227 521	-	-	227 521
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	440 574	-	440 574
Текущие требования по налогу на прибыль	12 561	-	-	12 561
Отложенный налоговый актив	19 726	-	-	19 726
Основные средства и НМА	23 163	-	-	23 163
Прочие активы	170 561	136 876	-	307 437
<b>Итого активов</b>	<b>2 327 728</b>	<b>589 521</b>	<b>161 772</b>	<b>3 079 021</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	351 787	-	-	351 787
Средства клиентов	1 729 306	19 152	4 694	1 753 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	205	-	-	205
Прочие обязательства	203 397	1 509	-	204 906
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 284 695</b>	<b>20 661</b>	<b>4 694</b>	<b>2 310 050</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>43 033</b>	<b>568 860</b>	<b>157 078</b>	<b>768 971</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>152 485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152 485</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

**Кредитный риск**

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

- операциям кредитования;
- размещению денежных средств в облигации;
- операциям по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- сделок с учтенными векселями;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципом;
- сделкам факторинга;
- приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке залогом;
- 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.

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 поручительства 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 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.

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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;

- 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 собственников 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.

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 (Ста 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 целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

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

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – ААА. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от ААА до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2017 г.	А- до ААА	ВВВ- до ВВВ+	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	140	77	125 299	-	83 355	208 871
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	130 247	-	-	-	130 247
Торговые долговые обязательства	-	102 898	130 466	-	-	233 364
Средства в других банках	-	450 351	1 520	-	15 826	467 697
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	180 845	50 220	-	-	231 065
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	175 234	61 276	-	-	236 510
<b>Итого</b>	<b>140</b>	<b>1 039 652</b>	<b>368 781</b>	<b>-</b>	<b>99 181</b>	<b>1 507 754</b>

За 31 декабря 2016 г.	А- до ААА	ВВВ- до ВВВ+	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 262	21	42 974	-	29 752	74 009
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	270 468	-	-	-	270 468
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	-	103 484	130 480	-	-	233 964
Средства в других банках	-	513 796	2 941	-	8 169	524 906
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	143 509	78 103	-	5 047	226 659
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	-	186 048	254 526	-	-	440 574
<b>Итого</b>	<b>1 262</b>	<b>1 217 326</b>	<b>509 024</b>	<b>-</b>	<b>42 968</b>	<b>1 770 580</b>

**Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурируемые	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	на индивидуальной основе	индивидуальный резерв			
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	208 871	-	-	-	-	-	208 871	-	208 871
Прочие размещения в финансовых учреждениях	130 247	-	-	-	-	-	130 247	-	130 247
Торговые договорные обязательства	233 364	-	-	-	-	-	233 364	-	233 364
Средства в других банках	467 697	-	-	-	-	-	467 697	-	467 697
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	289 056	1 983	-	213 536	-	(163 568)	504 575	(14 550)	326 457
Потребительские кредиты	37 956	-	-	19 346	895	(13 083)	58 197	(2 289)	42 825
Договорные обязательства, имеющие в наличии для продажи	231 065	-	-	-	-	-	231 065	-	231 065
Договорные обязательства, удерживаемые до погашения	236 510	-	-	-	-	-	236 510	-	236 510
Прочие финансовые активы	215 480	-	-	2 386	-	(2 386)	217 866	-	215 480
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	8 294	-	-	-	-	-	8 294	-	8 294
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	103 418	-	-	-	-	-	103 418	-	103 418
<b>Итого</b>	<b>2 161 958</b>	<b>1 983</b>	<b>-</b>	<b>235 268</b>	<b>895</b>	<b>(179 037)</b>	<b>2 400 104</b>	<b>(16 839)</b>	<b>2 204 228</b>



Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)  
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Исчисленные на индивидуальной основе					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	74 009	-	-	-	-	-	74 009	-	-	74 009
Прочие размещения в финансовых учреждениях	270 468	-	-	-	-	-	270 468	-	-	270 468
Торговые договоры обязательства (кроме ОФЗ)	233 964	-	-	-	-	-	233 964	-	-	233 964
Средства в других банках	524 906	-	-	-	-	-	524 906	-	-	524 906
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	358 485	192 511	-	172 288	-	-	723 284	(150 213)	(24 798)	548 273
Потребительские кредиты	22 145	8 570	-	18 756	2 489	-	51 960	(14 690)	(1 885)	35 385
Долговые обязательства, имеющие в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	226 659	-	-	-	-	-	226 659	-	-	226 659
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	440 574	-	-	-	-	-	440 574	-	-	440 574
Прочие финансовые активы	295 975	-	-	596	-	-	296 571	(596)	-	295 975
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	18 722	-	-	-	-	-	18 722	-	-	18 722
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	133 763	-	-	-	-	-	133 763	-	-	133 763
<b>Итого</b>	<b>2 599 670</b>	<b>201 081</b>	<b>-</b>	<b>191 640</b>	<b>2 489</b>	<b>-</b>	<b>2 994 880</b>	<b>(165 499)</b>	<b>(26 683)</b>	<b>2 802 698</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Кредиты и авансы клиентам**

Качество кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	291 039	-	130 068	140 563	280 365
Потребительские кредиты	7 868	88	30 000	3 542	22 873	4 300
<b>Итого</b>	<b>7 868</b>	<b>291 127</b>	<b>30 000</b>	<b>133 610</b>	<b>163 436</b>	<b>284 665</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам.

## За 31 декабря 2017 г.

	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок от 91 дней до 180 дней	Просроченные на срок от 181 дней до 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	69 673	1 826	39 438	2 599	100 000	213 536
Потребительские кредиты	8 282	7 349	-	-	3 715	19 346
<b>Итого</b>	<b>77 955</b>	<b>9 175</b>	<b>39 438</b>	<b>2 599</b>	<b>103 715</b>	<b>232 882</b>

## За 31 декабря 2016 г.

	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок от 91 дней до 180 дней	Просроченные на срок от 181 дней до 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	38 026	-	25 060	5 400	103 802	172 288
Потребительские кредиты	15 781	-	302	-	2 673	18 756
<b>Итого</b>	<b>53 807</b>	<b>-</b>	<b>25 362</b>	<b>5 400</b>	<b>106 475</b>	<b>191 044</b>

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам.

### ***Взысканные активы***

В течение 2017 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 40 050 тыс. руб. (2016: нет). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочих активов.

### ***Реализованные кредиты и авансы клиентам***

В 2017 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 268 380 тыс. руб. (2016: нет). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

### ***Концентрации кредитного риска***

За 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 472 396 тыс. руб. или 83,9% от валового кредитного портфеля Банка (2016: 659 165 тыс. руб. или 85,0%).

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск потери Банком способности обеспечивать своевременное и полное исполнение своих обязательств перед клиентами, контрагентами и иными сторонами.

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- устанавливает и утверждает размеры лимитов в соответствии со структурой лимитов, определенных во внутренних документах Банка;
- планирует структуру активов и пассивов в рамках утвержденных годовых финансовых показателей;
- распределяет ресурсы по категориям активов и пассивов в пределах значений контролируемых расчетных показателей с целью достижения максимальной доходности на активы и собственный капитал при минимальной стоимости вложенных в оборот ресурсов, а также сбалансированности графика притока и оттока ресурсов;

## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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 наostro 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 spread), 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.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

- 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.

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

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	836 957	85 991	602 888	4 236	1 530 072
Прочие финансовые обязательства	10 716	1 483	2	-	12 201
Финансовые гарантии	8 294	-	-	-	8 294
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	103 418	-	-	-	103 418
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>959 385</b>	<b>87 474</b>	<b>602 890</b>	<b>4 236</b>	<b>1 653 985</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	352 108	-	-	-	352 108
<i>Средства клиентов</i>	759 971	167 792	1 538 648	19 747	2 486 158
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	183 616	5 064	525	-	189 205
<i>Финансовые гарантии</i>	18 722	-	-	-	18 722
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий</i>	133 763	-	-	-	133 763
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>1 448 180</b>	<b>172 856</b>	<b>1 539 173</b>	<b>19 747</b>	<b>3 179 956</b>

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

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	506 349	-	-	-	-	506 349
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	13 624	13 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364	-	-	-	-	233 364
Средства в других банках	467 697	-	-	-	-	467 697
Кредиты и авансы клиентам	161	13 597	185 523	170 001	-	369 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	51 518	179 547	716	231 781
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	58 390	119 454	58 666	-	236 510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	33 000	-	-	33 000
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	32 206	32 206
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	20 340	20 340
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	22 261	22 261
Прочие активы	204 223	-	-	-	26 473	230 696
<b>Итого активы</b>	<b>1 411 794</b>	<b>71 987</b>	<b>389 495</b>	<b>408 214</b>	<b>115 620</b>	<b>2 397 110</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	836 764	85 040	586 180	3 946	-	1 511 930
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	109	-	-	-	109
Прочие обязательства	10 716	4 096	2	-	13 093	27 907
<b>Итого обязательства</b>	<b>847 480</b>	<b>89 245</b>	<b>586 182</b>	<b>3 946</b>	<b>13 093</b>	<b>1 539 946</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>564 314</b>	<b>(17 258)</b>	<b>(196 687)</b>	<b>404 268</b>	<b>102 527</b>	<b>857 164</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>564 314</b>	<b>547 056</b>	<b>350 369</b>	<b>754 637</b>	<b>857 164</b>	

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	538 551	-	-	-	-	538 551
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	20 055	20 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 140	-	-	-	3 729	380 869
Средства в других банках	524 906	-	-	-	-	524 906
Кредиты и авансы клиентам	9 519	63 233	165 533	338 592	6 781	583 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	63	58 157	168 439	862	227 521
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	61 297	63 948	315 329	-	440 574
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	12 561	12 561
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	19 726	19 726
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	23 163	23 163
Прочие активы	295 974	-	-	-	11 463	307 437
<b>Итого активы</b>	<b>1 746 090</b>	<b>124 593</b>	<b>287 638</b>	<b>822 360</b>	<b>98 340</b>	<b>3 079 021</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	351 787	-	-	-	-	351 787
Средства клиентов	758 992	164 886	811 906	17 368	-	1 753 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	205	-	-	-	205
Прочие обязательства	183 616	7 065	525	-	13 700	204 906
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 294 395</b>	<b>172 156</b>	<b>812 431</b>	<b>17 368</b>	<b>13 700</b>	<b>2 310 050</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>451 695</b>	<b>(47 563)</b>	<b>(524 793)</b>	<b>804 992</b>	<b>84 640</b>	<b>768 971</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>451 695</b>	<b>404 132</b>	<b>(120 661)</b>	<b>684 331</b>	<b>768 971</b>	

**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 возмратной основе;



## **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.

### **Процентный риск**

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 вариативности (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;

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

разрабатывает предложения по управлению процентным риском и 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 дает 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 гэта (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 гэта (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.

Ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Просрочка/ с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>						
<i>Средства в других банках</i>	448 782	-	-	-	-	448 782
<i>Торговые долговые обязательства</i>	-	102 898	130 466	-	-	233 364
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	161	13 597	185 523	170 001	-	369 282
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	50 220	180 845	-	231 065
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	58 390	119 454	58 666	-	236 510
<b>Итого процентные активы</b>	<b>448 943</b>	<b>174 885</b>	<b>485 663</b>	<b>409 512</b>	<b>-</b>	<b>1 519 003</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
<i>Срочные средства клиентов</i>	96 786	85 040	586 180	3 946	-	771 952
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>96 786</b>	<b>85 040</b>	<b>586 180</b>	<b>3 946</b>	<b>-</b>	<b>771 952</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>352 157</b>	<b>89 845</b>	<b>(100 517)</b>	<b>405 566</b>	<b>-</b>	<b>747 051</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	Просрочка/ с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Торговые долговые обязательства	-	-	176 154	200 986	-	377 140
Кредиты и авансы клиентам	9 519	63 233	165 533	338 592	6 781	583 658
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	56 446	170 213	-	226 659
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	61 297	63 948	315 329	-	440 574
<b>Итого процентные активы</b>	<b>9 519</b>	<b>124 530</b>	<b>462 081</b>	<b>1 025 120</b>	<b>6 781</b>	<b>1 628 031</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	351 787	-	-	-	-	351 787
Срочные средства клиентов	319 520	164 886	811 906	17 368	-	1 313 680
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>671 307</b>	<b>164 886</b>	<b>811 906</b>	<b>17 368</b>	<b>-</b>	<b>1 665 467</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(661 788)</b>	<b>(40 356)</b>	<b>(349 825)</b>	<b>1 007 752</b>	<b>6 781</b>	<b>(37 436)</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал за год
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Рубли	2%	(1 641)	(1 650)	2%	(2 584)	(1 165)
Доллары США	2%	-	-	2%	-	(454)

**Прочий ценовой риск**

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Котируемые	5%	-	-	5%	149	-

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Отдел риск-менеджмента Банка контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	37 756	20%	39 890
Евро	20%	(493)	20%	88 896

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>За 31 декабря 2017 г.</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	273 800	56 564	150 234	25 751	506 349
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 624	-	-	-	13 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 364	-	-	-	233 364
Средства в других банках	464 688	403	-	2 606	467 697
Кредиты и авансы клиентам	361 549	7 733	-	-	369 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231 781	-	-	-	231 781
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	236 510	-	-	236 510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 000	-	-	-	33 000
Текущие требования по налогу на прибыль	32 206	-	-	-	32 206
Отложенный налоговый актив	20 340	-	-	-	20 340
Основные средства и нематериальные активы	22 261	-	-	-	22 261
Прочие активы	40 223	190 473	-	-	230 696
<b>Итого активы</b>	<b>1 726 836</b>	<b>491 683</b>	<b>150 234</b>	<b>28 357</b>	<b>2 397 110</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 075 931	254 107	153 281	28 611	1 511 930
Текущие обязательства по налогу на прибыль	109	-	-	-	109
Прочие обязательства	26 268	1 602	37	-	27 907
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 102 308</b>	<b>255 709</b>	<b>153 318</b>	<b>28 611</b>	<b>1 539 946</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>624 528</b>	<b>235 974</b>	<b>(3 084)</b>	<b>(254)</b>	<b>857 164</b>
Обязательства кредитного характера	96 286	8 195	7 231	-	111 712

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<i>За 31 декабря 2016 г.</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	209 536	38 298	264 158	26 559	538 551
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 055	-	-	-	20 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 869	-	-	-	380 869
Средства в других банках	8 349	71 363	443 678	1 516	524 906
Кредиты и авансы клиентам	565 290	18 045	323	-	583 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 792	60 729	-	-	227 521
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	440 574	-	-	440 574
Текущие требования по налогу на прибыль	12 561	-	-	-	12 561
Отложенный налоговый актив	19 726	-	-	-	19 726
Основные средства и нематериальные активы	23 163	-	-	-	23 163
Прочие активы	170 561	136 876	-	-	307 437
<b>Итого активы</b>	<b>1 576 902</b>	<b>765 885</b>	<b>708 159</b>	<b>28 075</b>	<b>3 079 021</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	351 787	-	-	351 787
Средства клиентов	1 409 258	163 275	152 556	28 063	1 753 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	205	-	-	-	205
Прочие обязательства	203 397	1 509	-	-	204 906
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 612 860</b>	<b>516 571</b>	<b>152 556</b>	<b>28 063</b>	<b>2 310 050</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(35 958)</b>	<b>249 314</b>	<b>555 603</b>	<b>12</b>	<b>768 971</b>
Обязательства кредитного характера	137 858	10 522	4 105	-	152 485

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## 24. Внебалансовые и условные обязательства

### *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.

### *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.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	45 827	34 915
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>34 915</b>	<b>34 915</b>

### *Обязательства кредитного характера*

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2017 и 2016 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии выданные	8 294	18 722
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	103 418	133 763
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>111 712</b>	<b>152 485</b>

В 2017 и 2016 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

### *Фидуциарная деятельность*

За 31 декабря 2017 года капитал учредителей, переданный Банку в доверительное управление, составляет 261 434 тыс. руб. (2016: 50 тыс. руб.).

### *Производные финансовые инструменты*

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2017 и 2016 годов.

## 23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Условная сумма сделки	Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	Условная сумма сделки	Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору
Покупка долларов США за рубли	6 417 379	57,5971	16 710 491	61,0699
Покупка евро за рубли	1 443 256	69,0751	3 208 993	64,7379
Покупка евро за доллары США	10 979 460	0,8367	16 001 220	1,0499
Покупка рублей за доллары США	7 181 768	57,6527	16 864 219	61,0266
Покупка рублей за евро	830 048	68,9066	3 814 669	64,1390
Покупка долларов США за евро	11 588 975	1,1953	15 955 902	1,0507
Покупка долларов США за юани	241 063	1,5339	-	-
Покупка рублей за юани	112 797	88,2260	-	-
Покупка юани за рубли	26 230	88,5239	-	-
Покупка юани за доллары США	327 424	0,6522	-	-

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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



## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов:

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	233 364	-	-	233 364
- имеющиеся в наличии для продажи	231 065	-	-	231 065
<b>Итого</b>	<b>464 429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>464 429</b>

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	380 869	-	-	380 869
- имеющиеся в наличии для продажи	226 659	-	-	226 659
<b>Итого</b>	<b>607 528</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>607 528</b>

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлены операции Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы.

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.
<b>Активы и обязательства</b>						
предоставленные ссуды на начало отчетного периода	-	-	12	136	5 947	6 447
выдано за год	-	-	2 922	4 283	34 952	27 698
погашено за год	-	-	2 934	4 402	33 095	28 154
влияние курсовых разниц	-	-	-	(5)	14	(44)
предоставленные ссуды на конец отчетного периода	-	-	-	12	7 818	5 947
средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	59	61	4 476	7 999	64 044	72 556
привлечено за год	372 339	1 995	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
влияние курсовых разниц	(2 584)	-	(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
Неиспользованные остатки кредитных линий	-	-	438	1 323	9 728	5 623
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по ссудам	-	-	16	25	1 040	1 583
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	19	285	1 169	2 526
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	(186)	-	4	384	322	1 068
комиссионные доходы	120	4	28	280	289	582
Доходы по операционной аренде	-	-	-	-	25	43
Краткосрочные вознаграждения (операционные расходы)	-	-	-	-	48 999	58 698

## **27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи***

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2017 года обесценение долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, составляет 21 025 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 40 196 тыс. руб.).

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

## **28. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капиталную 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. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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 неслосторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование 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.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

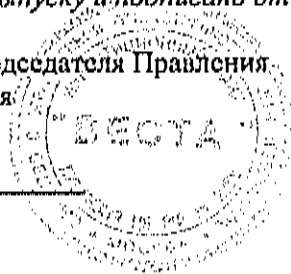
В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## **29. События после отчетной даты**

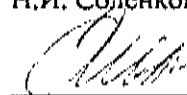
Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

*Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 апреля 2018 года.*

Заместитель Председателя Правления  
Ю.А. Корчинская



Главный бухгалтер  
Н.И. Соленкова



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 63 листов  
*Сидоров* Е.В. Коротких

