

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 1 квартал 2018 года.**

Содержание

<i>Существенная информация о Банке</i>	3
<i>Общая информация о Банке</i>	3
<i>Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность</i>	5
<i>Руководство Банка</i>	5
<i>Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики</i>	6
<i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	6
<i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</i>	8
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	8
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	9
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	9
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	11
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	11
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	12
<i>Прочие активы</i>	13
<i>Средства кредитных организаций</i>	14
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	14
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	15
<i>Прочие обязательства</i>	15
<i>Средства акционеров (участников)</i>	15
<i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</i>	15
<i>Расшифровка комиссионных доходов и расходов</i>	15
<i>Прочие операционные доходы</i>	16
<i>Операционные расходы</i>	16
<i>Информация о начисленных (уплаченных) налогах</i>	16
<i>Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале</i>	17
<i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i>	17
<i>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля</i>	17
<i>Справедливая стоимость финансовых инструментов</i>	20
<i>Операции со связанными сторонами</i>	21

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

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

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

Местонахождение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО):

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027006032.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 775-43-88 (тел.), +7 (495) 775-43-88 (факс).

Адрес электронной почты: info@vestabank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026000001796.

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 года изменений в составе конечных контролирующих сторон для Банка через компанию Vencare Limited (Сургус) не произошло.

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис и 8 представительств:

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

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Списочная численность работников Банка на 01.04.2018 г. составляет 127 человек (на 01.01.2018 г. 120 человек).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2368 от 23 апреля 2012 года, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и

физических лиц в рублях и иностранной валюте без ограничения срока действия.

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

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

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

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Руководство Банка

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года в Общее собрание участников входят: компания Vencare Limited (Cyprus) (доля 80,2 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Король С.В. (для 9,9 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Каторжнов Н.В. (доля 9,9 % в уставном капитале Банка)

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года в состав Совета Банка входят:

Председатель Совета Банка:

Большаков А.А.

Члены Совета Банка:

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

Совета Банка в указанном составе избран с 21.07.2017 г.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Председатель Правления Банка является владельцем доли Банка.

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

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

Председатель Правления Банка:

Жидков В.О.

Члены Правления Банка:

Корчинская Ю.А., Потапова В.В., Федоров А.В.

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

При этом:

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

(переоценки) встроенных производных инструментов устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ежедневно.

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

В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не

переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Пояснение 1

Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	122 399	140 944
Остатки по счетам в Банке России	72 412	26 287
Корреспондентские счета в банках	268 183	354 034
- Российской Федерации	263 179	279 520
- других стран	5 004	74 514
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	462 994	521 265

Часть средств в Центральном Банке РФ (обязательные резервы) в сумме 13 246 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. в сумме 13 624 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями на их использование.

Пояснение 2

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	96 165	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	133 383	233 364
<i>Облигации кредитных организаций</i>	0	0
<i>Облигации прочих резидентов</i>	133 383	233 364
Акции, в т.ч.	7	0
<i>Акции кредитных организаций</i>	7	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	235 211	233 364
Обремененные залогом		
Акции, в т.ч.	58 339	0
<i>Акции кредитных организаций</i>	36 906	0
<i>Акции прочих резидентов</i>	21 433	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток обремененные залогом	58 339	0
ВСЕГО финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 550	233 364

По состоянию на 1 апреля 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях. Корпоративные облигации имеют срок погашения 2018 год, ставка купонного дохода 9,1%.

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

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Форвардные контракты с иностранной валютой	5 656	0
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	5 656	0

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 676 987 тыс.руб., полученные по сделкам обратного РЕПО.

Пояснение 3

Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	2 410	2 430
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	194 806	1 568
Требования к банкам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	338 102	447 584
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	429 764	504 532
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	<i>421 394</i>	<i>492 924</i>

<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	6 409	6 409
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки права требования с отсрочкой платежа</i>	1 961	5 199
Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	43 903	58 185
<i>Потребительские кредиты</i>	43 355	57 518
<i>Автокредиты</i>	548	667
Итого судная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 008 985	1 014 299
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(185 638)	(186 778)
Итого чистая судная задолженность	823 347	827 521

Информация об обеспечении, полученном по сделкам обратное РЕПО, приведена в Пояснении 2.

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

	<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	(157 737)	(19 534)	(177 271)
<i>(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение года</i>	(9 993)	486	(9 507)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	(167 730)	(19 048)	(186 778)
<i>(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение отчетного периода</i>	(6 064)	7 204	1 140
<i>Остаток за 31 марта 2018 года</i>	(173 794)	(11 844)	(185 638)

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства, из них:	157 208	158 321
производство машин и оборудования	100 000	100 000
обработка вторичного сырья	19 311	20 424
производство мебели и прочей продукции	37 897	37 897
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 810	3 810
Строительство	19 179	19 460
Оптовая и розничная торговля	206 352	151 671
Добыча полезных ископаемых	41 254	41 254
Прочие виды деятельности	0	124 817
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	427 803	499 333
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	327 803	399 333
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>6 409</i>	<i>6 409</i>

Пояснение 4

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения:	338 679	231 781
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	337 963	231 065
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>100 579</i>	<i>0</i>
<i>Облигации прочих эмитентов – резидентов</i>	<i>51 569</i>	<i>50 219</i>
<i>Облигации иностранных компаний (евроблигации)</i>	<i>185 815</i>	<i>180 846</i>
Корпоративные акции	716	716
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения,	338 679	231 781
в т.ч.		
номинарированные в рублях	338 679	231 781
номинарированные в долларах США	0	0

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. Еврооблигации выпущены специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских компаний-монополистов, и имеют котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2018 года сроки погашения облигаций 2018-2019 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,7 до 8,3%.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	1 квартал 2018 г.	2017 г.
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января</i>	(21 025)	(40 196)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	0	(146)
<i>Списание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за счет резерва</i>	0	19 317
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 марта</i>	(21 025)	(21 025)

Банк в течение 1 квартала 2018 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Пояснение 5

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018г.	На 1 января 2018г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	175 633	235 897
<i>Облигации иностранных компаний (евроблигации)</i>	<i>175 633</i>	<i>235 897</i>

<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	0	0	0	877	638	0	1 515
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за период	0	0	0	877	638	0	1 515
Выбытие за период	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018 года	0	0	0	10 981	5 315	0	16 296

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не имеет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Пояснение 7 **Прочие активы**

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	179 404	205 346
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	179 404	205 346
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>175 322</i>	<i>190 458</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>3 991</i>	<i>13 659</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>91</i>	<i>1 229</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(2 198)	(3 526)
Нефинансовые активы, всего	30 721	23 658
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	30 721	23 658
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>22 443</i>	<i>16 983</i>
<i>Средства труда и предметы труда</i>	<i>5 880</i>	<i>5 880</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>10</i>	<i>0</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1 378</i>	<i>795</i>
<i>Прочие</i>	<i>1 010</i>	<i>0</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(11 253)	(8 442)
Итого прочие активы	196 674	217 036

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	1 квартал 2018 г.	2017 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>		
	(11 968)	(6 228)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(1 600)	(6 056)
<i>Списание прочих активов за счет резерва</i>	117	316
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 31 декабря	(13 451)	(11 968)

Пояснение 8**Средства кредитных организаций**

<i>тыс. руб.</i>	1 апреля 2018 г.	1 января 2018 г.
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	122 023	0
ИТОГО средства кредитных организаций	122 023	0

Информация о ценных бумагах, переданных без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО, приведена в Пояснении 2.

Пояснение 9**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	585 942	555 204
<i>Текущие/расчетные счета</i>	584 265	553 704
<i>Срочные депозиты</i>	1 677	1 500
Физические лица всего, в т.ч.:	843 922	952 662
<i>Текущие/расчетные счета</i>	171 494	197 852
<i>Срочные депозиты</i>	672 320	754 705
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	108	105
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 429 864	1 507 866

В течение 2017 года и 1 квартала 2018 года Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Страхование	17 475	18 472
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и представление услуг в этих областях	33	54
Строительство		0
Транспорт и связь	1 855	14 939
Оптовая и розничная торговля	136	68
Операции с недвижимым имуществом	2	2
Прочие виды деятельности	566 441	521 669
Физические лица	843 922	952 662
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 429 864	1 507 866

Выпущенные долговые обязательства

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

Пояснение 10

Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	5 114	13 272
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>1 121</i>	<i>8 566</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>222</i>	<i>642</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>3 771</i>	<i>4 064</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	24 104	9 501
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>9 838</i>	<i>7 019</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>9 556</i>	<i>2 355</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие</i>	<i>4 710</i>	<i>127</i>
Итого прочие обязательства	29 218	22 773

Пояснение 11

Средства акционеров (участников)

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	375 500	375 500
Итого уставный капитал	375 500	375 500

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснение 12

Расшифровка комиссионных доходов и расходов

	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	<i>8 762</i>	<i>2 453</i>
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	<i>8 582</i>	<i>4 703</i>
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	<i>2 694</i>	<i>1 389</i>
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	<i>727</i>	<i>671</i>
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочее</i>	<i>499</i>	<i>747</i>
Итого комиссионные доходы	21 264	9 963
Комиссионные расходы		
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	<i>(19 976)</i>	<i>(34 338)</i>
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	<i>(2 301)</i>	<i>(2 413)</i>
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	<i>(271)</i>	<i>(156)</i>
<i>Прочее</i>	<i>(2 004)</i>	<i>(2 822)</i>
Итого комиссионные расходы	(24 552)	(39 729)

Пояснение 13**Прочие операционные доходы**

	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	891	0
<i>Доходы по операциям доверительного управления</i>	188	7
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	114	96
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	0	0
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	0	1
<i>Прочее</i>	936	1 850
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	2 129	1 954

Пояснение 14**Операционные расходы**

	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	83 662	41 489
<i>Арендная плата</i>	10 318	7 500
<i>Связь</i>	8 596	8 979
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	7 794	5 835
<i>Ремонт и эксплуатации</i>	1 815	2 192
<i>Реклама и маркетинг</i>	1 518	901
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	1 514	3 467
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	1 244	460
<i>Охрана</i>	488	444
<i>Убыток от реализации выданных кредитов</i>	184	0
<i>Страхование</i>	27	27
<i>Благотворительность</i>	0	124
<i>Прочее</i>	6 523	2 711
<i>Итого операционные расходы</i>	123 683	74 129

Пояснение 15**Информация о начисленных (уплаченных) налогах**

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2018 за 1 квартал 2017 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2018г.	На 01.04.2017г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 846	422
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 579	3 348
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	26 425	3 770

Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

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

В течение отчетного периода (1 квартал 2018 года) Банком доходы участникам не выплачивались.

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

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк имеет ограничения на использование денежных средств на корреспондентских счетах Ностро в размере 15 326 тыс. рублей в части сумм неснижаемых остатков, установленных соглашениями с банками-корреспондентами.

При составлении отчета о движении денежных средств за 1 квартал 2018 г. корректировка статьи 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» не проводилась.

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

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

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

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

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

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

Правовой риск возникает вследствие:

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

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

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

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

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

Вопросы управления рисками диверсифицированы по всем уровням управления Банком. В рамках своих компетенций в управлении рисками участвуют: Единственный участник, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, постоянно действующие коллегиальные органы Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и иные подразделения / органы Банка.

Каждое структурное подразделение имеет четко установленные полномочия 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.

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

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

Для кредитного, рыночного и операционного рисков Банк может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

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

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

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

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

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

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

Для целей снижения уровня рисков в Банке применяются следующие методы:

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>За 31 марта 2018 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	293 550	-	-	293 550
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	337 962	-	-	337 962
Итого	631 512	-	-	631 512

<i>За 31 марта 2017 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	390 878	-	-	390 878
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	268 444	-	-	268 444
Итого	659 322	-	-	659 322

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

Операции со связанными сторонами

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

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	12	7 818	5 947
	выдано за отчетный период	0	0	1 243	1 525	11 255	5 540
	погашено за отчетный период	0	0	1 131	1 337	18 274	6 479
	Влияние курсовых разниц	0	0	0	0	6	23
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	112	200	805	5 031
	<i>прокредитованные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	0	0	0	333
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1 392	59	2 515	4 476	89 610	64 044
	привлечено за год	0	0	40 373	10 895	234 848	167 340
	возвращено за год	625	12	23 101	11 530	275 215	194 264

	Влияние курсовых разниц	17	0	346	(131)	(339)	(1 243)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	784	47	20 133	3 710	48 904	35 877
1.3	Неиспользованные остатки кредитных линий	0	0	329	1 085	9 835	4 375
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	4	25	307	766
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	59	6	268	295
2.3	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	14	5
2.4	комиссионные доходы	0	0	10	24	111	81
2.5	Доходы по операционной аренде	0	0	0	0	8	16
2.6	Доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	37 834	9 030

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

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

Заместитель Председателя Правления

Ю.А. Корчинская

Главный бухгалтер

Н.И. Соленкова

15 мая 2018 года

