

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 1 полугодие 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>	12
<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. (доля 9,9 % в уставном капитале Банка), гражданин РФ Каторжнов И.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 полугодие 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 01.07.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Списочная численность работников Банка на 01.07.2018 г. составляет 126 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.
- Депозитарное обслуживание.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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&Poore'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 июля 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 июля 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 июля 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 30 июня 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 неотделимых встроженных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приса работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты. Периодичность пересчета (переоценки) встроженных 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 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	143 969	140 944
Остатки по счетам в Банке России	87 300	26 287
Корреспондентские счета в банках	260 411	354 034
- Российской Федерации	258 896	279 520
- других стран	1 515	74 514
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	491 680	521 265

Часть средств в Центральном Банке РФ (обязательные резервы) в сумме 13 104 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 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	129 722	233 364
<i>Облигации кредитных организаций</i>	0	0
<i>Облигации прочих резидентов</i>	129 721	233 364
Акции, в т.ч.	0	0
<i>Акции кредитных организаций</i>	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	129 722	233 364
Обремененные залогом		
Акции, в т.ч.	0	0
<i>Акции кредитных организаций</i>	0	0
<i>Акции прочих резидентов</i>	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток обремененные залогом	0	0
ВСЕГО финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 722	233 364

По состоянию на 1 июля 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 июля 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).

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 687 462 тыс.руб., полученные по сделкам обратного РЕПО.

Пояснение 3

Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	2 327	2 430
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	183 029	1 568
Требования к банкам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	340 966	447 584
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	549 809	504 532
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам</i>	<i>366 074</i>	<i>492 924</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>0</i>	<i>6 409</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки права требования с отсрочкой платежа</i>	<i>1 711</i>	<i>5 199</i>

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	182 024	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	37 527	58 185
Потребительские кредиты	37 198	57 518
Автокредиты	329	667
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 113 658	1 014 299
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(129 127)	(186 778)
Итого чистая ссудная задолженность	984 531	827 521

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

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

	Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(157 737)	(19 534)	(177 271)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение года	(9 993)	486	(9 507)
Остаток за 31 декабря 2017 года	(167 730)	(19 048)	(186 778)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение отчетного периода	41 955	10 424	52 379
Списано ссудной задолженности за счет резерва	2 599	2 673	5 272
Остаток за 30 июня 2018 года	(123 176)	(5 951)	(129 127)

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

Отрасль экономики	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Оптовая и розничная торговля	272 939	151 671
Обработывающие производства, из них:	119 135	158 321
производство машин и оборудования	100 000	100 000
обработка вторичного сырья	19 135	20 424
производство мебели и прочей продукции	0	37 897
Добыча полезных ископаемых	78 766	41 254
Оказание услуг связи	59 435	0
Строительство	17 823	19 460
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	3 810
Прочие виды деятельности	0	124 817
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	548 098	499 333
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства,	266 074	399 333

всего		
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	6 409

Пояснение 4

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

тыс. руб.	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения:	512 858	231 781
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	10	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	512 132	231 065
Облигации кредитных организаций	97 891	0
Облигации прочих эмитентов – резидентов	232 836	50 219
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	181 405	180 846
Корпоративные акции	716	716
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения,	512 858	231 781
в т.ч.		
номинарированные в рублях	512 858	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 июля 2018 года сроки погашения облигаций 2018-2028 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,7 до 10,3%. По облигациям сроками погашения позднее 2019 года проспектами эмиссии предусмотрена возможность досрочного выкупа ценных бумаг эмитентами.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	1 полугодие 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, на конце отчетного периода</i>	(21 025)	(21 025)

Банк в течение 1 полугодия 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 июля 2018г.	На 1 января 2018г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	128 132	235 897
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	<i>128 132</i>	<i>235 897</i>
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, без обременения	128 132	235 897
ВСЕГО вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	128 132	235 897
в т.ч. номинированные в долларах США	128 132	235 897

Перспективой эмиссии корпоративных облигаций, удерживаемых до погашения, определены даты погашения 2018-2019 года. Ставка купонного дохода по еврооблигациям находится в интервале от 5,18% до 8,7%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	I полугодие 2018 г.	2017 г.
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 1 января</i>	(613)	0
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(39)	(613)
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода</i>	<i>(652)</i>	<i>(613)</i>

По состоянию на 01.07.2018 на балансе Банка учтены облигации АО «Амурметалл», не погашенные в срок, балансовой стоимостью 41 532 тыс.руб. Указанные ценные бумаги отнесены в 5 категорию качества с формированием резерва 100%.

Пояснение 6

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	0	0	0	13 292	7 410	0	20 702
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 607</i>	<i>1 134</i>	<i>0</i>	<i>6 741</i>
<i>в т.ч. за счет:</i>							
Поступления за период	0	0	0	5 607	1 134	0	6 741
<i>Переклассификация</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>7 041</i>	<i>2 731</i>	<i>0</i>	<i>9 772</i>
<i>в т.ч. за счет:</i>							
Амортизационные отчисления за период	0	0	0	6 966	2 731	0	9 697

Выбытие за период	0	0	0	75	0	0	75
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	0	0	0	11 858	5 813	0	17 671
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	0	283	988	0	1 271
в т.ч. за счет:							
Поступления за период	0	0	0	283	988	0	1 271
Переклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	0	0	2 938	1 272	0	4 210
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за период	0	0	0	2 521	1 272	0	3 793
Выбытие за период	0	0	0	417	0	0	417
Стоимость основных средств на 1 июля 2018 года	0	0	0	9 203	5 529	0	14 732

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не имеет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Пояснение 7

Прочие активы

тыс. руб.	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	165 576	201 820
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	167 953	205 346
Расчеты по брокерским операциям	164 830	190 458
Прочие незавершенные расчеты	2 483	13 659
Начисленные проценты по финансовым активам	640	1 229
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(2 377)	(3 526)
Нефинансовые активы, всего	18 942	15 216
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	26 167	23 658
Предоплата по товарам и услугам	17 303	16 983
Средства труда и предметы труда	5 880	5 880
Авансовые платежи по налогам	18	0
Расходы будущих периодов	1 275	795
Прочие	1 691	0
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(7 225)	(8 442)
Итого прочие активы	184 518	217 036

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	1 полугодие 2018 г.	2017 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>		
	(11 968)	(6 228)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	2 092	(6 056)
<i>Списание прочих активов за счет резерва</i>	337	316
<i>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода</i>	(9 602)	(11 968)

Пояснение 8

Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	1 июля 2018 г.	1 января 2018 г.
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	188 153	0
ИТОГО средства кредитных организаций	188 153	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 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	423 469	377 040
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>402 890</i>	<i>375 540</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
<i>Средства в расчетах по факторинговым операциям</i>	<i>19 079</i>	<i>0</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	1 094 410	1 130 826
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>196 017</i>	<i>178 164</i>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>161 330</i>	<i>197 852</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>736 943</i>	<i>754 705</i>
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	<i>120</i>	<i>105</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 517 879	1 507 866

В течение 2017 года и 1 полугодия 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 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Страхование	19 270	18 472
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство и предоставление услуг в этих областях	147	54
Строительство	0	0
Транспорт и связь	414	14 939

Оптовая и розничная торговля	126	68
Операции с недвижимым имуществом	3	2
Прочие виды деятельности	599 526	521 669
Физические лица	898 393	952 662
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 517 879	1 507 866

Выпущенные долговые обязательства

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

Пояснение 10

Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	7 845	13 272
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>4 259</i>	<i>4 064</i>
<i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i>	<i>2 655</i>	<i>642</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>892</i>	<i>8 527</i>
<i>Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной</i>	<i>39</i>	<i>39</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	18 328	9 501
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>7 946</i>	<i>6 457</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>6 593</i>	<i>2 355</i>
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	<i>3 100</i>	<i>0</i>
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений</i>	<i>623</i>	<i>562</i>
<i>Прочие</i>	<i>66</i>	<i>127</i>
Итого прочие обязательства	26 173	22 773

Пояснение 11

Средства акционеров (участников)

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 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 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссии по расчетно-кассовым операциям</i>	<i>19 258</i>	<i>7 014</i>
<i>Комиссии за осуществление переводов денежных средств</i>	<i>18 958</i>	<i>11 360</i>
<i>Комиссии за открытие и ведение счетов</i>	<i>5 853</i>	<i>3 126</i>
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	<i>1 382</i>	<i>1 453</i>

<i>Комиссии по выданным гарантиям</i>	0	362
<i>Прочее</i>	1 347	1 538
<i>Итого комиссионные доходы</i>	46 798	24 835
Комиссионные расходы		
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(40 176)	(60 913)
<i>Комиссии за услуги по переводам</i>	(4 969)	(4 539)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(310)	(193)
<i>Прочее</i>	(3 546)	(4 695)
<i>Итого комиссионные расходы</i>	(49 001)	(70 340)

Пояснение 13

Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
<i>Доходы от оказания консультационных услуг</i>	3 321	0
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 485	1
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	425	0
<i>Доходы по операциям доверительного управления</i>	385	11 611
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	225	195
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	0	1
<i>Прочее</i>	3 946	2 966
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	9 787	14 744

Пояснение 14

Операционные расходы

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	140 453	91 518
<i>Связь</i>	22 852	18 914
<i>Арендная плата</i>	19 749	15 386
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	16 341	11 811
<i>Реклама и маркетинг</i>	5 444	2 447
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	3 794	5 664
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	3 735	4 128
<i>Убыток от реализации выданных кредитов</i>	2 754	2 603
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	2 506	1 969
<i>Страхование</i>	1 795	1 436
<i>Охрана</i>	959	888
<i>Благотворительность</i>	668	329
<i>Прочее</i>	16 661	6 513
<i>Итого операционные расходы</i>	237 711	163 606

Пояснение 15

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	280	2 199
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	8 025	6 619
Расходы по налогу на имущество	48	9
Расходы по прочим налогам и сборам	332	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	8 685	8 827

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 полугодие 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 июля 2018 года Банк имеет ограничения на использование денежных средств на корреспондентских счетах Ностро в размере 14 110 тыс. рублей в части сумм неснижаемых остатков, установленных соглашениями с банками-корреспондентами.

При составлении отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 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 одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

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

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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 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.

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

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

Для кредитного, рыночного и операционного рисков Банк может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

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

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

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

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

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

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

Для целей снижения уровня рисков в Банке применяются следующие методы:

- ограничение показателей и операций (лимитирование);
 - хеджирование;
 - резервирование;
 - диверсификация рисков;
 - управление активами и пассивами;
 - моделирование воздействия изменений параметров рыночных рисков на структуру баланса Банка.
- Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:
- лимиты по значимым для Банка рискам;
 - лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
 - лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
 - лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
 - лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

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

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

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

Подробная аналитическая информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) за 1 полугодие 2018 года», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.ibv.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 котировочным 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 30 июня 2018 и 2017 годов:

<i>За 30 июня 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>	129 722	-	-	129 722
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	512 143	-	-	512 143
Итого	641 865	-	-	641 865

<i>За 30 июня 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>	401 154	-	-	401 154
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	317 944	-	-	317 944
Итого	719 098	-	-	719 098

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 годов 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 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 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	2 229	2 172	22 558	11 078

	погашено за отчетный период	0	0	2 295	2 107	24 193	11 589
	Влияние курсовых разниц	0	0	(2)	0	21	12
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	2	77	6 234	5 448
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	258
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1 392	59	2 515	4 476	89 610	64 044
	примечено за год	100 946	2 000	61 400	22 800	628 575	345 346
	отвращено за год	111 945	2 059	42 632	23 667	625 107	388 193
	Влияние курсовых разниц	223	0	1 800	94	2 472	(627)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	616	0	23 083	3 783	95 550	20 570
1.3	Неиспользованные оверights кредитных линий	0	0	444	659	10 481	5 552
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	10	11	452	506
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	197	45	1 075	956
2.3	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	185	0	13	2	295	185
2.4	комиссионные доходы	6	0	11	55	184	169
2.5	Доходы по операционной аренде	0	0	0	0	13	20
2.6	Доходы от участия в капитале	0	2 105	0	0	0	0
2.7	Вознаграждение за доверительное управление	0	0	358	0	0	0
2.8	Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	0	49 499	24 970

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 1 полугодии 2018 и 2017 году, не проводилось.

Заместитель Председателя Правления

Ю.А. Корчинская

И.о. главного бухгалтера

В.В. Потапова

08 августа 2018 года

