

**Коммерческий Банк "АРЕСБАНК"
общество с ограниченной ответственностью**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Москва, 2019



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью, состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



ООО "Внешаудит консалтинг"
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате



недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за



соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка



соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как «умеренный».

- Банк подвержен *риск* концентрации, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как "низкий".
- В деятельности Банка присутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций*, ввиду наличия факторов, свидетельствующих о проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера, уровень которого оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *риск* ликвидности, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действия кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «низкий».

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение



Береговой А.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,

ОРНЗ 20803011873

30 апреля 2019 года

Аудируемое лицо:



ООО «Внешаудит консалтинг»
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

Коммерческий Банк «АРСБАНК» общество с ограниченной ответственностью

ОГРН 1027739554930

123112, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОГРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	560 456	1 119 908
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	312 289	286 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 829 239	673 278
Средства в других банках	7	20 830 259	6 731 067
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6 017 757	6 622 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 057 078	1 604 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	1 082	3 035
Инвестиционное имущество	11	21 296	54 189
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	3 117	3 507
Основные средства	13	11 918	12 013
Нематериальные активы	13	2 543	24
Текущие требования по налогу на прибыль		0	15 358
Отложенные налоговые активы		0	1
Прочие активы	14	57 750	28 774
Итого активов:		30 704 784	17 154 606
Обязательства			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	16	27 637 715	14 056 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	150 514
Прочие обязательства	18	203 487	300 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 430	1 124
Отложенные налоговые обязательства		0	4 153
Итого обязательств:		27 850 632	14 513 093
Собственные средства			
Уставный капитал	19	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8 277)	18 900
Нераспределенная прибыль отчетного периода	20	239 816	249 713
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20	1 919 488	1 669 775
Итого собственные средства:		2 854 152	2 641 513
Итого обязательств и собственных средств:		30 704 784	17 154 606

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 30 апреля 2019 года №05-04-Н/19) и подписано Заместителем Председателя Наблюдательного Совета.

Заместитель Председателя
Наблюдательного Совета

Куликова В.Б.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	21	1 955 347	1 914 662
Процентные расходы	21	(818 480)	(740 064)
Чистые процентные доходы		1 136 867	1 174 598
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов		(431 931)	(463 125)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		704 936	711 473
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(53 479)	6 123
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(17 759)	127 781
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(14)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(194 225)	(10 093)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		292 104	116 361
Комиссионные доходы	22	153 279	158 201
Комиссионные расходы	22	(30 104)	(22 911)
Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		304	602
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение прочих резервов		81 527	9 073
Прочие операционные доходы	23	6 222	8 330
Чистые доходы (расходы)		942 805	1 104 926
Административные и прочие операционные расходы	24	(649 301)	(676 786)
Операционные доходы/(расходы)		293 504	428 140
Дивиденды уплаченные		0	(100 000)
Прибыль до налогообложения		293 504	328 140
Расходы по налогу на прибыль		(54 405)	(78 377)
Прибыль от продолжающейся деятельности		239 099	249 763
Доходы от прекращенной деятельности		717	(50)
Чистая прибыль		239 816	249 713
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(31 330)	23 621
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4 153	1 925
Итого совокупный доход		212 639	275 259

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

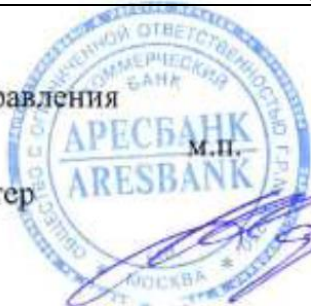
В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 976 491	1 937 956
Проценты уплаченные	(819 336)	(742 543)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 928)	6 301
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(200 582)	(10 093)
Комиссии полученные	153 126	158 174
Комиссии уплаченные	(29 311)	(22 295)
Прочие операционные доходы	4 626	8 324
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(542 701)	(512 070)
Уплаченный налог на прибыль	(30 741)	(116 519)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	508 644	707 235
Прирост /(снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(26 024)	(54 505)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 220 801)	(466 447)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(13 034 768)	8 388 150
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	332 724	(1 688 284)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(86 757)	584 010
Чистый (прирост)/(снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12 309 333	(9 599 085)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(26 063)	(15 105)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(1 243 712)	(2 144 031)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	664 381	812 739
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2 257	11 267
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(52)	13 378
Изменение стоимости основных средств	(1 763)	(3 154)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	664 823	834 230
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	180 000	150 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(334 818)	0
Выплаченные дивиденды	0	(100 000)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	(154 818)	50 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	174 255	102 446
Чистый (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов	(559 452)	(1 157 355)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 119 908	2 277 263
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	560 456	1 119 908

Председатель Правления



(Handwritten signature)

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

А.Г.Жаринов

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд пере- оценки по справедливой стоимости финансовых активов, име- ющихся в наличии для продажи	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого соб- ственных средств
Остаток на 31 декабря 2016 года	703 125	0	(6 646)	0	1 669 775	2 366 254
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	249 713	249 713
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	349 713	349 713
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	(100 000)	(100 000)
-фонд переоценки финансовых активов имеющих в наличии для продажи	0	0	25 546	0	0	25 546
Остаток на 31 декабря 2017 года	703 125	0	18 900	0	1 919 488	2,641,513
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	239 816	239 816
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	239 816	239 816
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	0	0
-фонд переоценки финансовых активов имеющих в наличии для продажи	0	0	(27 177)	0	0	(27 177)
Остаток на 31 декабря 2018 года	703 125	0	(8 277)	0	2 159 304	2 854 152

Примечания №1 – 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


 Председатель Правления  В.Н.Киселев
 Главный бухгалтер  А.Г.Жаринов

Примечания к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики

Ниже приведена информация о Примечаниях к финансовой отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк). При отражении информации в отчетности учтена специфика операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), включает годовую финансовую отчетность Банка и примечания к ней.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол Собрания учредителей от 30 ноября 1993 года №1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

На основании решения Общего собрания участников (протокол от 30 декабря 1998 года №15) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью. Данные изменения зарегистрированы письмом ГУ ЦБ РФ по г. Москве от 31 марта 1999 года №28-1-04/207.

Дата государственной регистрации Банка – 22 июня 1994 года, Регистрационный номер 2914. Орган, осуществивший регистрацию – Банк России.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года: серия 77, №004840876 от 15 ноября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

Общим собранием участников Банка 24 августа 2004 года утвержден устав и учредительный договор Банка, которые согласованы с МГТУ Банка России 25 октября 2004 года и зарегистрированы в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 09 ноября 2004 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 01 октября 2010 года ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы от 01 октября 2010 года №1810 Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 2018 года являлись г. Москва, г. Тула и Тульская область.

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула – Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту – Филиал «Тульский»), основанный в 2000 году, имеющий, в свою очередь, дополнительный офис Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК».

На протяжении 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 13 ноября 2012 г. №2914 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 01 января 2019 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 06 мая 2013 года №077-13755-000100 на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 06 мая 2013 года №077-13752-010000 на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 06 мая 2013 года №077-13750-100000 на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

Рейтинговое агентство Эксперт РА 11 мая 2018 года присвоило рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

Рейтинговое агентство Эксперт РА 16 апреля 2019 года подтвердило уровень рейтинга ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Основными направлениями деятельности Банка за отчетный период (в соответствии с Уставом Банка и лицензией Банка России) являлись:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- кредитование юридических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);

- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;
- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта и грейс-периода);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объёмов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объёма и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Швейгерт Геннадий Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка
Сахно Андрей Николаевич	Член Наблюдательного Совета Банка (Независимый директор)
Бабилов Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета Банка
Козлов Андрей Васильевич	Член Наблюдательного Совета Банка

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 25 апреля 2018 года №01-04-О/18) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2018 года сроком на один год.

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6% уставного капитала Банка. Также Швейгерт Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка – ООО «НАРЦИСС-2», прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК»). (Швейгерт Г.А. владеет 50% долей уставного капитала ООО «ИНТЕРКРАФТ», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «НАРЦИСС-2»).

Козлов А.В., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2018 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления

Куликова Валентина Базаржаповна
Валов Александр Ильич
Жаринов Андрей Геннадиевич

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Валов А.И. косвенно владеет долей (0,0028%) уставного капитала ООО КБ «АРЕС-БАНК» через участника Банка ООО «МетЭкспоТорг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтунов В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2018 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 2018 года органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

Численность персонала Банка:

	За 31 декабря 2018	За 31 декабря 2017
Фактическая численность	204	204
Штатная численность	215,5	210,5

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3%¹ по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий.оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%, а в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018

¹ По данным Росстата

года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.²

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля. Рублевая капитализация за 2018 год снизилась на 17,1%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный».

В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

² По данным Банка России

3. Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации:

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации, которое было сделано в предшествующем году, кроме информации, раскрытой ниже.

Основные детали новых положений учетной политики по МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, изложены ниже.

Основные изменения в учетной политике, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее – ССПСД), и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – ССПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств ис-

ключительно выплаты основной суммы долга и процентов (т.н. тест SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания, а также содержит требования относительно обесценения. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за двенадцать месяцев. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты

- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всему учету хеджирования, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, от-

ражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССПУ,
- отнесение определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССПСД,
- для финансовых обязательств, классифицированных по ССПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

- Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Применение этой политики привело к реклассификациям, описанным ниже.

- Определенные кредиты и авансы клиентам классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, поскольку контрактные денежные потоки этих активов представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов.

- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Банк владеет данными активами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на торговый портфель и портфель, целью которого является получение контрактных денежных потоков.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для

торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;

- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству;

- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;

- как производится оплата менеджерам бизнеса – например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков; а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также деятельность с которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;

- эффекты рычага;

- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов в Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые

кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;

- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;

- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;

- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация

считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная

организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если прак-

тически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитываемой организации.

4. Принципы учетной политики

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, использованная для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке. Затраты по сделке не являются характеристикой актива или обязательства. (IFRS) 13 п. 26

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какой категории такие исходные данные относятся в пределах иерархии справедливой стоимости (то есть к 1, 2 или 3 Уровню). Использование цен покупателя по позициям активов и цен продавца по позициям обязательств является правом, но не обязательством. Не исключается использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению. В первую очередь, Банком используется средневзвешенная цена.

Средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за основную торговую сессию рыночных сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если это применимо, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, вероятность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов. Если возникает сомнение в

погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. В тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, связанных с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими с 01 января 2018 года, а при составлении отчетности за предыдущие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Существенность и агрегирование.

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием обработки большого количества операций, структурно объединённых в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, формирующих статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от об-

стоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к акти-

вам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов.

Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются: наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существование информации об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, не влияющих на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива, либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не включающих в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, подлежащая переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и

банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации (центральных банках).

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в составе примечаний в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Средства в банках.

Средства в банках включают непроемные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Далее балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не

классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в отличие от торговых ценных бумаг, не предназначены для быстрой перепродажи, а напротив, удерживаются до конечного расчета.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с оценкой на каждую отчетную дату. Амортизированная стоимость финансового актива определяется как остаточная стоимость, рассчитываемая исходя из первоначальной оценки за минусом основных выплат, плюс равномерно распределяемая доля дохода (амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения) за минусом убытка от обесценения.

Согласно определению, к данной категории финансовых активов относятся производные инструменты:

- не являющиеся торговыми либо ссудами;
- с фиксированными определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения;
- которые Банк твердо намерен и способен держать до наступления срока погашения.

К категории удерживаемых до погашения могут быть отнесены облигации, векселя и прочие долговые ценные бумаги при условии, что руководство Банка не имеет намерений относительно их быстрой перепродажи.

Таким образом, одни и те же ценные бумаги при первичной классификации могут быть причислены как к первой (оцениваемой по справедливой стоимости), так и ко второй категории

(удерживаемые до погашения) финансовых инструментов, равно как и к другим категориям, описанным ниже.

Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе «Ключевые методы оценки»

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы/расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии

имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Инвестиционное имущество признается как актив:

- когда существует вероятность поступления в Банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и
- можно надежно оценить стоимость инвестиционного имущества.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых компонентов основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

	Норма амортизации
Здания и сооружения	5-10%
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	20 %
Офисное оборудование	5-20 %
Прочее оборудование	15 %

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды Банк использует КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды» (далее – КРМФО (IFRIC) 4).

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки». При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе и обязательство, и компонент капитала со множеством встроенных производных элементов Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги перво-

начально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал Банка.

Так как Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества классифицируются в качестве элементов собственного капитала.

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилуч-

шей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, то такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются, а отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае возникновения сомнений в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая используется для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных

с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением

данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
69,4706 рублей за 1 доллар США	57,6002 рублей за 1 доллар США
79,4605 рубля за 1 ЕВРО	68,8668 рубля за 1 ЕВРО
88,2832 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	77,6739 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства
58,9743 рубля за 1 швейцарский франк	70,5787 рубля за 1 швейцарский франк
8,72824 рубля за 10 китайских юаней	10,0997 рубля за 10 китайских юаней

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

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

Взаимозачеты.

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

Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Участники – юридические и физические лица, имеющие долю в Банке, на основании договоров купли-продажи доли и государственной регистрации данных сделок.

Старший руководящий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями Банка, кото-

рые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. А также общие ключевые члены управления.

Связанные стороны – прямо или косвенно через одного или несколько посредников контролируют Банк или контролируются вместе с Банком. В том числе, является организацией, которая контролируется или испытывает значительное влияние со стороны:

- организаций имеющих долю в Банке;
- старшего руководящего персонала;
- организации, которые контролируются или испытывают значительное влияние со стороны перечисленных в пунктах 1-2 лиц или в таких компаниях эти лица имеют прямо или косвенно значительное право голоса.

- близкие родственники старшего руководящего персонала (супруги, дети, дети супруга, иждивенцы, иждивенцы супруга, родители).

- гражданский супруг (супруга) вышеуказанных лиц.

Дочернее предприятие — предприятие, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, которое контролируется другим предприятием, называемым материнским предприятием.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую инфор-

мацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Стандарт (IFRS) 13 дает определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

В случае если Банк применяет изменения в учетной политике или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за сравнительный период, то Банк представляет дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало сравнительного периода.

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные денежные средства	231 683	313 795
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	285 350	512 317
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	0	0
- других стран	19 090	70 759
Средства Группы ММВБ	24 333	223 037
	560 456	1 119 908

К средствам Группы ММВБ (межбанковской московской валютной биржи) отнесены средства индивидуального клирингового обеспечения в Небанковской кредитной организации – Центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), далее – НКО «НКЦ» (АО), средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) НКО «НКЦ» (АО), а также средства на торговых банковских счетах Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД).

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 01 января 2019 года составила 312 289 тыс. руб., на 01 января 2018 года – 286 265 тыс. руб.

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

	2018	2017
Еврооблигации Российской Федерации	269 322	0
Облигации федерального займа	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	14 891	0
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	1 404 650	0
Облигации кредитных организаций	40 773	165 573
Облигации российских организаций	99 603	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	507 705
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 829 239	673 278

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях, долларах США и евро. Справедливая стоимость за 31 декабря 2018 года составила 1 829 239 тыс. руб., за 31 декабря 2017 года составила 673 278 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Вложения в облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и международных рынках. Ставка купона по облигациям составляет от 2,626% до 14,00%, срок обращения от 13 марта 2019 года до 23 июня 2047 года. Облигации обращаются на ОРЦБ.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»). В этой связи Банком не приняты допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках. По портфелю облигаций Банка был зафиксирован факт котированных цен на активных рынках (исходные данные 1 и 2 Уровня).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2019 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации (еврооблига- ции) иностран- ных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблига- ции) иностран- ных компаний	Облигации российских организа- ций	Итого
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	269 322	14 891	40 773	0	99 603	424 589
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	1 404 650	0	1 404 650
Итого текущие	269 322	14 891	40 773	1 404 650	99 603	1 829 239
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 322	14 891	40 773	1 404 650	99 603	1 829 239

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2018 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Облигации кредитных организаций	Облигации Банка России	Итого
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	0	0	165 573	0	165 573
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	507 705	507 705
Итого текущие	0	0	165 573	507 705	673 278
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	165 573	507 705	673 278

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 31.

7. Средства в других банках

	2018	2017
Депозиты в Банке России	5 400 000	0
Корреспондентские счета	1 710 432	224 898
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 499	3 038
Межбанковские кредиты	0	150 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	13 698 664	6 501 954
Наращенные процентные доходы	17 747	1 180
Резерв под обесценение средств в других банках	(83)	(150 003)
Итого средств в других банках	20 830 259	6 731 067

В 2018 году Банк размещал средства в межбанковские депозиты по рыночным ставкам. На 01 января 2019 года средства в банках состоят из размещённых депозитов, их стоимость составляет 5 400 000 тыс. руб. Процентная ставка, под которую банк размещал депозиты по состоянию на 01 января 2019 года, составляла от 7,7% до 7,75% в рублях. Средства были размещены на срок от 11 до 14 дней.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк разместил депозиты:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
БАНК РОССИИ	5 400 000	7,7 – 7,75
ИТОГО	5 400 000	

В 2017 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. На 01 января 2018 года средства в банках состоят из предоставленных кредитов, их стоимость составляет 150 000 тыс. руб. Процентная ставка, под которую Банк предоставлял МБК по состоянию на 01 января 2018 года, составляла 7,25% в рублях. Средства были предоставлены на срок до 14 дней.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк предоставил межбанковский кредит ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ».

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	150 000	7,25
ИТОГО	150 000	

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	2018	2017
Россия, Новосибирск	93 530	85 662
Россия, Москва	20 736 729	6 645 405
Итого средств в банках	20 830 259	6 731 067

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2018 год:

	2018	2017
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года	(150 003)	(134 003)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	149 920	(16 000)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0

Выбытие дочерних организаций	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2018 года	(83)	(150 003)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2019 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)	1 619 099	0	0	13 698 664	15 317 763
- (в других российских банках)	91 333	0	3 499	0	94 832
- (в крупных банках стран ОЭСР)	0	0	0	0	0
- (в других банках стран ОЭСР)	0	0	0	0	0
- (в других банках)	0	5 400 000	0	0	5 400 000
Итого текущих и необесцененных	1 710 432	5 400 000	3 499	13 698 664	20 812 595
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	1 710 432	5 400 000	3 499	13 698 664	20 812 595
Резерв под обесценение средств в других банках	(83)	0	0	0	(83)
Наращенные процентные доходы	0	0	0	17 747	17 747
Итого средств в других банках	1 709 349	5 400 000	3 499	13 716 411	20 830 259

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2018 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)	139 517	150 000	0	6 501 954	6 791 471
- (в других российских банках)	85 381	0	3 038	0	88 419
- (в крупных банках стран ОЭСР)	0	0	0	0	0
- (в других банках стран ОЭСР)	0	0	0	0	0
- (в других банках)	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	224 898	150 000	3 038	6 501 954	6 879 890
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	224 898	150 000	3 038	6 501 954	6 879 890
Резерв под обесценение средств в других банках	(3)	(150 000)	0	0	(150 003)
Наращенные процентные доходы	0	0	0	1 180	1 180
Итого средств в других банках	224 895	0	3 038	6 503 134	6 731 067

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в п. 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2018	2017
Текущие кредиты	7 356 160	8 346 927
Просроченные кредиты	1 386 288	425 155
Корректировка на нерыночность	0	0
Наращенные процентные доходы	374	354
Корректировка процентных доходов	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность	(2 725 065)	(2 149 586)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 017 757	6 622 850

	2018	2017
Корпоративные кредиты	6 025 115	6 289 639
Кредитование субъектов малого предпринимательства	344 606	253 578
Кредиты физическим лицам	1 445 622	1 386 724
Ипотечные жилищные кредиты	496 955	411 991
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	0	0
Дебиторская задолженность	430 150	430 150
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 742 448	8 772 082
Наращенные процентные доходы	374	354
Корректировка на нерыночность	0	0
Корректировка процентных доходов	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 725 065)	(2 149 586)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 017 757	6 622 850

По состоянию за 31 декабря 2018 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 8 742 448 тыс. руб., что на 0,34% меньше, чем за 31 декабря 2017 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 68,92%.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 892 322	31,45	2 215 802	33,5
Прочие	1 389 974	23,10	859 198	13,0
Кредиты физических лиц	1 252 134	20,81	1 355 425	20,5
Обрабатывающие производства	186 812	3,10	258 238	3,9
Кредитование малого бизнеса	333 376	5,54	241 769	3,6
Строительство	848 528	14,10	1 572 493	23,7
Транспорт и связь	114 611	1,90	119 925	1,8
ИТОГО	6 017 757	100	6 622 850	100

В целях поддержания ликвидности кредитного портфеля уделяется особое внимание кредитованию предприятий тех отраслей, для которых характерна высокая оборачиваемость средств. Банк осуществляет отраслевую диверсификацию вложений в соответствии со сложившейся конъюнктурой рынков на основе постоянного мониторинга по данному признаку в целях получения возможности переориентации в случае снижения деловой активности в той или иной отрасли.

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств – составляет 31,45% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли – 23,10%;

- кредитование физических лиц – 20,81%;
- строительство – 14,10%.

К ссудной задолженности заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере обрабатывающих производств, отнесены следующие виды промышленности: химическая, производство машин и оборудования, производство прочих минеральных продуктов и прочие.

В категорию «Прочие» отнесены кредиты лизинговым компаниям, организациям, осуществляющим сдачу имущества в аренду, финансовым посредникам, осуществляющим подготовку к продаже собственного недвижимого имущества.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	(1 431 741)	(11 812)	(319 810)	(123 831)	0	(262 392)	(2 149 586)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(200 381)	580	(218 224)	(38 237)	0	(167 758)	(624 020)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	39 254	0	9 287	0	0	0	48 541
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные							
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2018 года	(1 592 868)	(11 232)	(528 747)	(162 068)	0	(430 150)	(2 725 065)

За 2018 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 624 020 тыс. руб. и составил к концу периода 2 725 065 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано переоценкой кредитного риска.

В течение отчетного периода резерв под обесценение кредитов изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв на сумму 200 381 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам – на сумму 38 237 тыс. руб., по потребительским кредитам – на сумму 218 224 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства восстановлен резерв на сумму 580 тыс. руб., по дебиторской задолженности – в размере 167 758 тыс. руб. Списано за 2018 год безнадежной задолженности на сумму 48 541 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 2018 год составляет резерв по корпоративным кредитам – 58,45%. Доля в составе резерва под обесценение по кредитам физических лиц равна 25,35%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства – 0,41%, по дебиторской задолженности – 15,78%.

На конец отчетного периода, на 31 декабря 2018 года Банк имеет 10 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 303 388 тыс. руб. или 37,79% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

женности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 2 761 639 тыс. руб. Задолженность крупных новых заемщиков за 31 декабря 2018 г. составляет 541 749 тыс. руб.

Залоговое обеспечение.

Основной целью обеспечительной работы является реализация надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Банком по проводимым активным операциям на условиях максимального снижения уровня банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка.

Соблюдение принципа обеспеченности кредита создает условия и режим материальной и юридической ответственности заемщика за возврат предоставленных Банком кредитных средств.

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

- залог имущества, принадлежащего залогодателю или третьему лицу на правах собственности (недвижимость, технологическое оборудование, запасы сырья и готовой продукции на складе, товар в обороте, автотранспорт и другое имущество);
- залог обращающихся ценных бумаг;
- залог прав требования;
- поручительство юридических лиц;
- поручительство физических лиц.

Поручительства юридических и физических лиц оформлялись с целью обеспечения солидарной и/или субсидиарной ответственности за надлежащее исполнение обязательств, определенных договором.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	656 238	0	198 879	0	0	0	855 117
Кредиты, обеспеченные:	3 776 011	333 374	718 322	334 933	0	0	5 162 640
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	2 020 649	193 078	391 759	334 933	0	0	2 940 419
- оборудованием и транспортными средствами	775 648	124 955	175 709	0	0	0	1 076 312
- прочими активами	950 091	10 296	0	0	0	0	960 387
- поручительствами и банковскими гарантиями	29 623	5 045	150 854	0	0	0	185 522
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 432 249	333 374	917 201	334 933	0	0	6 017 757

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	341 469	3 000	265 359	0	0	167 758	777 586
Кредиты, обеспеченные:	4 516 431	238 769	801 893	288 171	0	0	5 845 264
- требованиями к Банку и денежными средствами	314 033	0	12 782	0	0	0	326 815
- обращающимися ценными бумагами	479 854	0	0	0	0	0	479 854
- недвижимостью	2 401 171	165 125	515 624	288 171	0	0	3 370 091
- оборудованием и транспортными средствами	369 729	38 562	143 129	0	0	0	551 420
- прочими активами	873 368	12 040	0	0	0	0	885 408
- поручительствами и банковскими гарантиями	78 276	23 042	130 358	0	0	0	231 676
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 857 900	241 769	1 067 252	288 171	0	167 758	6 622 850

За 2018 год доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 85,79% – 5 162 640 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 855 117 тыс. руб. занимают 14,21% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 85,19%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 78,32%, ипотечных жилищных кредитов – 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 56,96%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 18,6% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 20,85% ссуд различных категорий, поручительствами и банковскими гарантиями – 3,59% кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	2 402 485	0	0	0	0	430 150	2 832 635
- (Крупные новые заемщики)	541 749	0	0	0	0	0	541 749
- (прочие физические лица)	0	0	794 455	424 199	0	0	1 218 654
- (прочие юридические лица)	2 665 866	342 045	0	0	0	0	3 007 911
Итого текущих и необесцененных	5 610 100	342 045	794 455	424 199	0	430 150	7 600 949
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	2 261	2 012	0	0	4 273
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	163 472	0	171	726	0	0	164 369
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до	0	0	336	0	0	0	336

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	55 339	0	20 724	0	0	0	76 063
Итого просроченных, но необесцененных	218 811	0	23 492	2 738	0	0	245 041
Индивидуально обесцененные:	196 204	2 561	627 675	70 018	0	0	896 458
Итого индивидуально обесцененных	196 204	2 561	627 675	70 018	0	0	896 458
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 025 115	344 606	1 445 622	496 955	0	430 150	8 742 448
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 592 868)	(11 232)	(528 747)	(162 068)	0	(430 150)	(2 725 065)
Корректировки	2	0	326	46	0	0	374
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 432 249	333 374	917 201	334 933	0	0	6 017 757

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	1 559 352	0	460 802	0	0	430 150	2 450 304
- (Крупные новые заемщики)	1 589 779	0	0	0	0	0	1 589 779
- (прочие физические лица)	0	0	802 679	353 844	0	0	1 156 523
- (прочие юридические лица)	2 598 061	251 017	0	0	0	0	2 849 078
Итого текущих и необесцененных	5 747 192	251 017	1 263 481	353 844	0	430 150	8 045 684
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	247 768	0	1 483	0	0	0	249 251
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 651	0	2 416	0	0	0	10 067
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 364	0	1 652	57 600	0	0	70 616
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	27 999	0	0	0	27 999
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	99	0	0	0	99
Итого просроченных, но необесцененных	266 783	0	33 649	57 600	0	0	358 032
Индивидуально обесцененные:	275 664	2 561	89 594	547	0	0	368 366
Итого индивидуально обесцененных	275 664	2 561	89 594	547	0	0	368 366
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 289 639	253 578	1 386 724	411 991	0	430 150	8 772 082
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 431 741)	(11 812)	(319 810)	(123 831)	0	(262 392)	(2 149 586)
Корректировки	2	3	338	11	0	0	354
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 857 900	241 769	1 067 252	288 171	0	167 758	6 622 850

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2018 год основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (86,94% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 5 610 100 тыс. руб. или 73,81% объема текущих ссуд. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 4,50% объема текущих и не обесцененных ссуд или 342 045 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 218 654 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 794 455 тыс. руб. или 10,45% объема текущих кредитных вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 424 199 тыс. руб. или 5,58% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд, дебиторская задолженность составляет 430 150 тыс. руб. или 5,66%.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 245 041 тыс. руб., что составляет 2,8% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 896 458 тыс. руб., что составляет 10,25% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 627 675 тыс. руб. или 70,02% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд составляет просроченная задолженность по потребительским кредитам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов бумаг:

	2018	2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Векселя	687 822	458 367
Корпоративные облигации	0	113 601
Корпоративные еврооблигации	369 256	1 032 369
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 057 078	1 604 337

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Корпоративные еврооблигации				
	XS1084024584	7 964	01.07.2019	159
	XS1521039054	148 546	21.02.2023	569
	XS0290580595	180 128	01.07.2019	63
	XS1693971043	32 618	29.05.2018	8
ИТОГО		369 256		799

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Корпоративные облигации и еврооблигации				
	XS1040726587	120 174	05.09.2019	1 825
	XS0893212398	77 605	21.02.2023	2 381
	XS1084024584	7 317	01.07.2019	138
	XS0365923977	294 539	29.05.2018	1 760
	XS1501561739	58 572	06.10.2020	464
	XS1514045886	24 414	02.11.2026	176
	XS1521039054	139 137	17.11.2023	493
	XS1533915721	24 320	20.03.2023	344
	XS1588061694	286 291	28.04.2020	5 510
	RU000A0JY023	113 601	21.08.2024	477
ИТОГО		1 145 970		13 568

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Текущие и необеспеченные:						
- российские государственные	0	0	0	0	0	0
- других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
- облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
- субъектов среднего и малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
- с рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	369 256	687 822	1 057 078
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необеспеченных	0	0	0	369 256	687 822	1 057 078
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	369 256	687 822	1 057 078

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
- российские государственные	0	0	0	0	0	0
- других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
- облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
- субъектов среднего и малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
- с рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	113 601	0	1 032 369	458 367	1 604 337
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	113 601	0	1 032 369	458 367	1 604 337
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	113 601	0	1 032 369	458 367	1 604 337

Региональный анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2018	2017
ИРЛАНДИЯ	40 582	549 959
ЛЮКСЕМБУРГ	328 674	457 995
НИДЕРЛАНДЫ	0	24 414
РОССИЯ	687 822	571 968
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 057 078	1 604 337

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 31.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2018	2017
Российские государственные облигации	0	0
Векселя до вычета резерва	1 118	3 398
Облигации кредитных организаций-резидентов	0	0
Еврооблигации	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(11)	(34)
Корректировка на нерыночность	(25)	(329)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 082	3 035

К категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, отнесены векселя ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ». У руководства Банка отсутствуют намерения для их перепродажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2019 года:

	Российские государственные облигации	Еврооблигации	Облигации кредитных организаций-резидентов	Векселя	Итого
Текущие					
- (в 20 крупнейших российских банках)	0	0	0	0	0
- (в других российских банках)	0	0	0	0	0
- (в крупных банках стран ОЭСР)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	0	0	0	1 082	1 082
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0
Итого текущие	0	0	0	1 082	1 082
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	1 082	1 082

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2018 года:

	Российские государственные облигации	Еврооблигации	Облигации кредитных организаций-резидентов	Векселя	Итого
Текущие					
- (в 20 крупнейших российских банках)	0	0	0	0	0
- (в других российских банках)	0	0	0	0	0
- (в крупных банках стран ОЭСР)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	0	0	0	3 035	3 035
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0
Итого текущие:	0	0	0	3 035	3 035
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до	0	0	0	0	0

360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	3 035	3 035

Страновой анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2018	2017
Россия	1 082	3 035
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 082	3 035

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 31.

11. Инвестиционное имущество

	2018	2017
Балансовая стоимость на начало периода	54 189	54 289
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов основных средств в состав инвестиционного имущества и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(32 893)	(100)
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на конец периода	21 296	54 189

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два земельных участка, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД), и учитываются на балансовом счете 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду».

В соответствии с внутренним Стандартом «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (приложение к Учетной политике ООО КБ «АРЕСБАНК»), недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком и переоценка объектов НВНОД осуществляется ежегодно по состоянию на последний рабочий день отчетного года.

В целях использования данного подхода Банк заключил договор от 19 декабря 2018 года №28 с ИП Козловой Марией Юрьевной. В рамках этого договора оценка объектов осуществлялась с целью определения рыночной стоимости земельных участков по состоянию на 29 декабря 2018 года.

Оценщик Козлова Мария Юрьевна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», включена в реестр оценщиков 04 мая 2007 года за регистрационным номером №112, полис страхования ответственности Оценщика от 05 июня 2018 года №7491R/776/00168/8, страховщик – АО «АльфаСтрахование», стра-

ховая сумма 30 000 тыс. руб. Срок действия с 08 июля 2018 года по 07 января 2020 года.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

На 01 января 2019 года справедливая стоимость участков составила 21 296 тыс. руб., а на 01 января 2018 года – 54 189 тыс. руб. Изменение справедливой стоимости за 2018 год составило 32 893 тыс. руб.

Данные земельные участки переданы в аренду, что подтверждается Договором от 18 ноября 2013 года, заключенным между Банком и ООО «ТЕСНИЦКОЕ» (ОГРН 1057102380345).

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2018	2017
Арендный доход (симв. 28502)	26	25
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

12. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2018	2017
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Резерв	0	0
Итого	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 897	3 897
Резерв	(780)	(390)
Итого	3 117	3 507

13. Основные средства и нематериальные активы

Резерв под обесценение основных средств не создавался, т.к. по мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от балансовой стоимости.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2017 года	0	2 967	6 474	2 325	247	12 013
Стоимость ОС за 31 декабря 2017 года	30	11 371	19 883	13 498	2 384	47 166
Приобретение за 2018 год	0	3 049	2 024	557	0	5 630
Выбытие за 2018 год	(30)	(9 565)	0	(172)	0	(9 767)
Стоимость ОС за 2018 год	0	4 855	21 907	13 883	2 384	43 029
Амортизация за 31 декабря 2017 года	30	8 404	13 409	11 173	2 137	35 153
Начисленная амортизация за 2018 год	0	723	1 976	889	52	3 640
Амортизация по выбывшим ОС за 2018 год	(30)	(7 512)	0	(140)	0	(7 682)
Амортизация за 2018 год	0	1 615	15 385	11 922	2 189	31 111
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2018 года	0	3 240	6 522	1 961	195	11 918

	Нематериальные активы	
	2018	2017
Нематериальные активы	4 405	2 278
Амортизация	(3 508)	(2 254)
Вложения в НМА	1 646	0
Итого	2 543	24

Нематериальные активы включают веб-сайт (интернет-сайт – aresbank.ru), товарный знак и программное обеспечение.

14. Прочие активы

	2018	2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	62 394	54 743
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	2 059	0
Предоплата по налогам	17 394	185
Расчеты по конверсионным операциям	42	29
Прочие	6 226	-
За вычетом резерва под обесценение	(30 365)	(26 183)
Итого прочих активов	57 750	28 774

15. Средства других банков

	2018	2017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Средства, привлеченные от банка России (центральных банков)	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Наращенные процентные расходы	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Итого средств других банков	0	0

Региональный анализ средств других банков:

	2018	2017
Москва	0	0
Итого	0	0

16. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

	2018	2017
Текущие (расчетные) счета	13 444 968	11 343 444
Срочные депозиты	13 008 031	2 026 728
Прочие привлеченные средства	1 174 336	681 813
Наращенные процентные расходы	10 380	4 701
Итого средств клиентов:	27 637 715	14 056 686

На 01 января 2019 года на балансе Банка был 31 клиент с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 23 665 775 тыс. рублей или 85,63% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2018	%	2017	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	12 214 489	44,20	3 220 317	22,91
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 085 085	3,93	760 279	5,41
Деятельность финансовая и страховая	1 041 451	3,77	822 671	5,85
Торговля оптовая и розничная	194 583	0,70	121 605	0,87
Обрабатывающие производства	1 148 786	4,15	2 004 188	14,26
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	9 745	0,04	10 215	0,07
Физические лица	9 238 811	33,43	2 179 470	15,51
Деятельность профессиональная, научная и техническая	141 643	0,50	453 944	3,23
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 755	0,01	1 326	0,01
Образование	7 263	0,03	6 015	0,04
Прочие	2 520 628	9,12	4 461 819	31,73
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	33 476	0,12	14 837	0,11
Итого	27 637 715	100,00	14 056 686	100,00

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля составляет 44,20%. В целом сумма средств клиентов увеличилась на 13 668 029 тыс. руб.

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	11 582 742	41,91	3 728 367	26,52
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 823 841	42,78	3 136 600	22,31
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	8	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0,00	10	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 967	0,04	75 799	0,54
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	213 862	0,77	29 828	0,21
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	250 187	0,91	21 073	0,15
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 963	0,06	23	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	7	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 391	0,01	1 276	0,01
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 773	0,07	4 558	0,03
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	44	0,00	0	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	30 533	0,11	9 322	0,07
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	786	0,00	21	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	144	0,00	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 304	0,05	1 303 586	9,27
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0,00	0	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 339	0,03	904	0,01
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	27	0,00	22	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0,00	5	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	235 129	0,84	1 020 899	7,26
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 947	0,01	26 634	0,19
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	205	0,00	137	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	437	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	85	0,00	4	0,00
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	30	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	168	0,00	445	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	13 185	0,05	172 608	1,23
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	2 005	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	191	0,00	200	0,00
РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	90	0,00	61	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	11	0,00	4	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	0	0,00	3	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	58	0,00	1	0,00
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	0	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	13	0,00	122	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	13	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 421	0,03	9 618	0,07
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	45	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	131	0,00	62	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	19	0,00	18	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 504	0,01	11	0,00

ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	52 082	0,19	20 358	0,15
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	145 178	0,53	17 609	0,13
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	842 324	3,05	439 236	3,13
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 662	0,01	444 322	3,16
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	8	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 310	0,07	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	12	0,00
ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ	0	0,00	0	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	83	0,00	62	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	52	0,00	59	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	5 850	0,02	36 637	0,26
ВЕНГРИЯ	16	0,00	1 593	0,01
ИТАЛИЯ	0	0,00	2	0,00
БЕЛОРУССИЯ	45	0,00	39	0,00
США	7 389	0,03	48 906	0,35
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	1	0,00	3	0,00
КИПР	2 318 352	8,39	3 505 045	24,94
КИТАЙ	0	0,00	10	0,00
КНЯЖЕСТВО ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	4 200	0,02	0	0,00
Всего	27 637 715	100,00	14 056 686	100,00

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 31 декабря 2018 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

На 31 декабря 2018 года Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- субординированный займ на сумму 240 000 тыс. руб. по договору от 23 мая 2006 года №1-05-06 с ООО «Фарм-Терра» на срок 18,5 лет, начиная с даты предоставления 09 июня 2006 года на сумму займа начислялись проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально;

- субординированный займ на сумму 360 000 тыс. руб. по договору от 21 сентября 2011 года №01-09/11 с ООО «Фарм-Терра» на срок 13,5 лет. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 25 июля 2018 года сроки действия субординированных займов продлены до 15 января 2025 года.

В качестве рыночной ставки принята средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ, равняющаяся 8,5 % годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 31.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018	2017
Векселя	0	150 000
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Наращенные процентные расходы	0	514
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	150 514

На 01 января 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют.

На 01 января 2018 года на балансе Банка отражены собственные векселя Банка. Валюта выпущенных процентных векселей – российский рубль.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг за 31 декабря 2017 года:

	Вексельная сумма (тыс. руб.)	Процент/ Дисконт	Дата составления	Дата предъявления («по предъявлении но не ранее»)
Процентные векселя	150 000	7,9%	15.12.2017	02.04.2018
Беспроцентные векселя	0	0		
Дисконтные векселя	0	0		
ИТОГО	150 000			

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 31.

18. Прочие обязательства

	2018	2017
Кредиторская задолженность	174 868	254 560
Расчеты по налогам	3 842	16 979
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 022	10 138
Кредиторы по платежным картам	84	741
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	320	972
Отложенный доход	9 885	10 783
Прочее	5 466	6 443
Итого прочих обязательств	203 487	300 616

19. Уставный капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер доли участника соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Для обеспечения деятельности Банка за счет вкладов участников (денежные средства в валюте Российской Федерации) сформирован уставный капитал Банка в размере 600 000 тыс. рублей.

Участники Банка вправе, в том числе, принимать участие в распределении прибыли Банка, получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорционально их доле в уставном капитале.

В 2018 и 2017 году отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка на 01 января 2019 года:

Участник	Сумма в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50

Итого	600 000	100
--------------	----------------	------------

В связи со вступлением с 1 января 2009 года в силу новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся или после этой даты, которые Банк принял досрочно, доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. В связи с этим к статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО 29 по инфлированию.

Состав уставного капитала:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Номинальная стоимость	600 000	600 000
Корректировка с учетом инфляции	103 125	103 125
Итого прочих обязательств	703 125	703 125

20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 г. прибыль составила – 237 023 тыс. руб.

21. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 009 579	1 106 676
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 294	41 702
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	40 689
Средства в других банках	250 011	532 231
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324 346	33 057
Корреспондентские счета в других банках	627	4 023
Средства, размещенные в Банке России	318 243	151 485
Прочие	9 247	4 799
Итого процентных доходов	1 955 347	1 914 662
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(26 957)	(21 045)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(4 304)	(515)
Срочные вклады физических лиц	(62 599)	(60 155)
Срочные депозиты банков	(223)	(3 160)
Текущие (расчетные) счета	(672 748)	(604 189)
Прочие	(51 649)	(51 000)
Итого процентных расходов	(818 480)	(740 064)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 136 867	1 174 598

22. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	52 986	48 703
Комиссия по расчетным операциям	18 186	15 750
Комиссия по выданным гарантиям	75 497	88 426
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	1 742	1 027
Прочие	4 868	4 295

Итого комиссионных доходов	153 279	158 201
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(10 356)	(8 810)
Комиссия по расчетным операциям	(2 740)	(3 238)
Прочие	(17 008)	(10 863)
Итого комиссионных расходов	(30 104)	(22 911)

23. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Штрафы и пени полученные	1	0
Доходы от сдачи в аренду <i>в т. ч. аренда имущества ВНОД</i>	616 26	550 25
Доходы от операций с ценными бумагами	737	411
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	0	427
Прочие	4 868	6 942
Итого прочих операционных доходов	6 222	8 330

24. Административные и прочие операционные расходы

	2018	2017
Затраты на персонал	(285 313)	(261 033)
Амортизация основных средств и НМА	(4 912)	(5 935)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(28 776)	(28 209)
Организационные и управленческие расходы в т. ч.	(225 982)	(217 555)
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(83 348)	(83 110)
-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(66 069)	(73 913)
-реклама и маркетинг	(637)	(211)
-другие организационные и управленческие расходы	(13 567)	(2 163)
-прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(62 361)	(58 158)
Расходы от изменения ТСС недвижимости ВНОД и расходы по оценке имущества ВНОД	(32 968)	0
Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери	(49 219)	(132 709)
Прочие	(468)	(3 178)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	(21 663)	(28 167)
Итого операционных расходов	(649 301)	(676 786)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

25. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2018 год составила 54 405 тыс. руб., за 2017 год – 78 377 тыс. руб.

26. Сегментный анализ (Операционные сегменты)

Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 8 «Операционные сегменты» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке, и

Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

27. Управление рисками

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Значимые для Банка риски определяются Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и методологией определения значимых для Банка рисков, установленной Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «АРЕСБАНК».

На 2018 год Банком выделены следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Прочие виды рисков, которым подвержен Банк: процентный, правовой, регуляторный, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;

- по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;

- по правовому риску – нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- по стратегическому риску – неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении

принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по риску потери деловой репутации – негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная система по управлению рисками и капиталом в Банке включает в себя:

Общее собрание участников Банка;

- Наблюдательный Совет Банка/Председатель Наблюдательного Совета Банка;

- Правление Банка/Председатель Правления Банка;

- Кредитный Комитет;

- Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП);

- Служба по управлению рисками;

- Служба внутреннего контроля;

- Служба внутреннего аудита;

- Прочие подразделения Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом.

Функции органов управления, комитетов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных комитетах и подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и распределяются следующим образом:

Общее собрание участников:

- принимает решение об изменении размера уставного капитала;

- принимает решение о распределении прибыли Банка и убытков Банка.

Наблюдательный Совет/Председатель Наблюдательного Совета Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- утверждает плановую структуру капитала;

- утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- утверждает сценарии стресс-тестирования;

- рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала;

- контролирует выявление недостатков в методологии оценки и управления рисками, достижение сигнальных значений, превышение лимитов и предпринимает действия для их устранения, в рамках своих полномочий;

- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка;
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Кредитный комитет:

- принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;
- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка.

КУАП:

- участвует в разработке и реализации единой политики по размещению и привлечению денежных средств;
- реализует цели, поставленные в действующей Стратегии развития и Бизнес-плане Банка относительно активов и ресурсной базы Банка;
- проводит работу по диверсификации привлеченных и размещенных денежных средств с учетом принимаемых рисков, сложившейся конъюнктуры и макроэкономической ситуации;
- рассматривает вопросы, связанные с изменением условий работы Банка на финансовых рынках, вплоть до вынесения решения о приостановлении операций на том или ином рынке (в том числе по причине неэффективности деятельности, в связи с кризисными/нестабильными ситуациями на рынках, на которых работает Банк);
- рассматривает вопросы об установлении и корректировке процентных ставок по отдельным активам и пассивам Банка.

Служба по управлению рисками:

- обеспечивает управление рисками в Банке;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками;
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК», других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность в соответствии с ВПОДК;
- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям;
- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе управления рисками.

Сотрудники Службы управления рисками должны прилагать все разумные усилия для получения информации, необходимой для выполнения задач, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК».

Служба внутреннего контроля:

- выявляет и управляет регуляторным риском;
- проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля взаимодействует со Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками по вопросам выявления, оценки, мониторинга, контроля и управления регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности ВПОДК, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих реализацию ВПОДК;
- информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании ВПОДК и действиях, предпринятых для их устранения;
- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляют следующие функции:

- реализуют ВПОДК в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и требованиями иных внутренних документов Банка;
- участвуют в процессе идентификации рисков, готовят предложения по оптимизации ВПОДК;
- предоставляют Службе управления рисками и иным подразделениям Банка информацию необходимую для осуществления их функций в рамках выполнения ВПОДК;
- разрабатывают предложения по совершенствованию ВПОДК;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о реализации ВПОДК в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК».

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия в области управления рисками и капиталом (далее – Стратегия) базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее – управление рисками);

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы (далее по тексту - потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и бизнес-планом Банка на 2018-2020 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за непревышением риск-аппетита Банка;

- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки);

- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка кредитный риск, риск ликвидности, операционный и рыночный риски на постоянной основе признаются значимыми.

Для оценки значимых рисков Банком применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), Положением Банка России от 27 ноября 2018 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция №180-И).

Иные риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, тестируются на степень их значимости на регулярной основе.

Методология идентификации значимых для Банка рисков приведена во внутреннем документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «АРЕСБАНК».

В отношении значимых рисков Наблюдательным Советом Банка устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит).

Установление лимита риска (выделение капитала на его покрытие) осуществляется Наблюдательным Советом Банка. Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка.

Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру. Виды, порядок установления, изменения и контроля соблюдения лимитов определены во внутреннем документе Банка «Система лимитов ООО КБ «АРЕСБАНК».

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Политика в области снижения рисков

Основные методы, применяемые Банком для минимизации рисков – избежание и лимитирование рисков. Банк стремится работать только с надежными, проверенными клиентами и контрагентами и ведет низко рискованную кредитную политику.

Применяемая Банком система ограничений (лимитов) рисков является эффективным инструментом по управлению рисками. Действующая лимитная политика Банка определяет разграничение полномочий отдельных подразделений Банка, прав и обязанностей руководителей и

исполнителей при установлении, изменении и контроле соблюдения лимитов, ограничивающих риски при совершении операций Банком.

В основе системы используемых Банком лимитов лежат структурные лимиты, обеспечивающие достаточный уровень диверсификации доходных активов Банка.

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

- повышение квалификации персонала;
- обеспечение соответствия развития информационных систем характеру и масштабу деятельности Банка;
- регламентирование операций и совершенствование управленческих технологий;
- обеспечение эффективности контрольных процедур.

Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск.

В целях снижения концентрации кредитного риска по отдельным видам активных операций устанавливаются внутрибанковские лимиты, обеспечивающие диверсификацию структуры доходных активов Банка.

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне является создание резервов на возможные потери, а также снижение вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска, предоставления заемщиком Банку обеспечения исполнения своих обязательств.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения №590-П организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Анализ финансового положения заемщиков осуществляется Банком на регулярной основе. При этом используется балльная система оценки отдельных показателей и факторов, характеризующих деятельность заемщика.

Кредитный Комитет Банка принимает решения о заключении сделок, несущих кредитных риск, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг.

Контроль за соблюдением лимитов на контрагентов/эмитентов осуществляется на постоянной основе Казначейством Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами.

Служба внутреннего аудита проверяет соответствие операций, осуществляемых Казначейством Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения органов управления Банка.

Кредитные подразделения Банка осуществляют мониторинг кредитного портфеля, в том числе контроль просроченной задолженности.

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков в Банке сформировано

специализированное подразделение по работе с проблемными активами.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии кредитных рисков органы управления Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Финансовые активы кредитного/ обязательства кредитного характера	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2018 года	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	560 456	1 119 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 829 239	673 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 057 078	1 604 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 082	3 035
Средства в банках	20 830 259	6 731 067
Кредиты и дебиторская задолженность	6 017 757	6 622 850
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 265 554	1 450 741
Гарантии и аккредитивы	3 186 940	2 734 805
Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска	34 748 365	20 940 021

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень риска равен сумме обязательства.

Данные о сроках задолженности и дополнительная информация о кредитном риске представлены в примечаниях 5, 6, 7, 8, 9, 10, 27.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Местом основной деятельности Банка является Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Банком на основе анализа изменений в политической и деловой среде РФ и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживается степень подверженности Банка данному риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	541 366	19 090	0	560 456
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 289	0	0	312 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409 698	1 419 541	0	1 829 239
Средства в других банках	20 830 259	0	0	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	6 017 757	0	0	6 017 757
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 822	369 256	0	1 057 078
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 082	0	0	1 082
Инвестиционное имущество	21 296	0	0	21 296
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	3 117	0	0	3 117
Основные средства	11 918	0	0	11 918
Нематериальные активы	2 543	0	0	2 543
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Прочие активы	57 750	0	0	57 750
Итого Активов:	28 896 897	1 807 877	0	30 704 784
Обязательства				

Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	25 301 812	11 605	2 324 298	27 637 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	203 487	0	0	203 487
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 430	0	0	9 430
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	25 514 729	11 605	2 324 298	27 850 632
Чистая балансовая позиция	3 382 168	1 796 272	(2 324 298)	2 854 152

По состоянию за 31 декабря 2018 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, изменился не существенно по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем средств, привлеченных от резидентов вырос за отчетный период на 138,4%. Объем привлеченных Банком средств нерезидентов снизился за отчетный период на 34,97%.

Объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации вырос за отчетный период на 63,89%. Доля активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизилась до 5,89%. Основная часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, это вложения Банка в еврооблигации российских компаний.

Географический риск Банка оценивается как «низкий». Банк не поддерживает отношений с организациями, зарегистрированными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с перечнем государств (территорий), указанных в публичном заявлении ФАТФ от 25 февраля 2011 года.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 049 149	70 759	0	1 119 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	286 265	0	0	286 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673 278	0	0	673 278
Средства в банках	6 731 067	0	0	6 731 067
Кредиты и дебиторская задолженность	6 622 850	0	0	6 622 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	571 969	1 032 368	0	1 604 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 035	0	0	3 035
Инвестиционное имущество	54 189	0	0	54 189
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	3 507	0	0	3 507
Основные средства	12 013	0	0	12 013
Нематериальные активы	24	0	0	24
Текущие требования по налогу на прибыль	15 358	0	0	15 358
Отложенные налоговые активы	1	0	0	1
Прочие активы	28 774	0	0	28 774
Итого Активов:	16 051 479	1 103 127	0	17 154 606
Обязательства				
Средства банков	0	0	0	0
Средства клиентов	10 464 401	50 551	3 541 734	14 056 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 514	0	0	150 514
Прочие обязательства	300 616	0	0	300 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 124	0	0	1 124
Отложенные налоговые обязательства	4 153	0	0	4 153
Итого обязательств:	10 920 808	50 551	3 541 734	14 513 093
Чистая балансовая позиция	5 130 671	1 052 576	(3 541 734)	2 641 513

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет ме-

няться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В 2018 году в соответствии со стратегией развития Банка происходил постепенный рост объема операций Банка с ценными бумагами.

Торговый портфель Банка сформирован в основном из ценных бумаг эмитентов, обладающих международными кредитными рейтингами, и включенных в Ломбардный список Банка России.

Управление рисками изменения рыночной ставки осуществляется посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Ведется мониторинг текущих результатов финансовой деятельности Банка, оценивается уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния возможных изменений на прибыль Банка.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка и управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в соответствии с Положением об оценке и управлении банковскими рисками и Расчетом валютного риска в режиме текущего времени.

Головной офис Банка устанавливает сублимиты филиалам по видам валют и полностью контролирует открытые валютные позиции филиалов.

Валютный риск ежедневно контролируется программным путем, отслеживается соблюдение валютной позиции по отчетности по форме № 0409634 путем сопоставления фактических значений открытой валютной позиции по ЕВРО и доллару США установленным лимитам. Постоянно контролируется ситуация на валютном рынке: в условиях роста курса доллара США или ЕВРО по отношению к рублю РФ Банк открывает длинную позицию, увеличивая положительную курсовую разницу, при падении курса иностранных валют по отношению к рублю корректирует величину активов в иностранной валюте в сторону уменьшения.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая позиция
За 31 декабря 2018 года					
Рубли	11 987 509	4 772 737	13 509 482	351 140	2 899 624
Доллары	15 891 142	138 872	12 781 901	3 254 003	-5 890
Евро	2 810 609	210 975	1 540 905	1 512 094	-31 415
Прочие валюты	15 524	1 010	18 345	0	-1 811
Итого	30 704 784	5 123 594	27 850 633	5 117 237	2 860 508
За 31 декабря 2017 года					

Рубли	7 813 476	11 288 838	5 752 475	10 803 154	2 546 685
Доллары	7 474 715	6 466 777	5 539 579	8 339 560	62 353
Евро	1 864 907	4 335 854	3 220 637	2 966 093	14 031
Прочие валюты	1 508	0	402	0	1 106
Итого	17 154 606	22 091 469	14 513 093	22 108 807	2 624 175

Приведенный выше анализ включает денежные активы, обязательства, а также требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Активы Банка в иностранной валюте сбалансированы сопоставимыми по размеру пассивами. Чистая позиция Банка в иностранной валюте незначительна по размеру.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не имеет вложений в долевые инструменты.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

Расчет влияния изменения валютного курса на прибыль/убыток Банка производится следующим образом: разница между финансовыми активами и обязательствами Банка в соответствующей валюте умножается на планируемую величину изменения валютного курса и уменьшаются на сумму уплачиваемого налога на прибыль.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных колебаний курса иностранных валют, используемых за отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(294)	(294)	3 118	3 118
Ослабление доллара США на 5%	294	294	(3 118)	(3 118)
Укрепление Евро на 5%	(1 571)	(1 571)	702	702
Ослабление Евро на 5%	1 571	1 571	(702)	(702)
Укрепление прочих валют на 5%	(91)	(91)	55	55
Ослабление прочих валют на 5%	91	91	(55)	(55)

Анализ чувствительности проводился только в отношении валют, отличных от функциональной валюты Банка (рубли). В отношении фунтов стерлингов и швейцарских франков анализ чувствительности не осуществлялся в связи с незначительностью объемов требований и обязательств Банка, выраженных в указанных иностранных валютах.

Валютный риск на дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2018 года		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 412	1 412	24 778	24 778
Ослабление доллара США на 5%	(1 412)	(1 412)	(24 778)	(24 778)
Укрепление Евро на 5%	(435)	(435)	(2 887)	(2 887)
Ослабление Евро на 5%	435	435	2 887	2 887
Укрепление прочих валют на 5%	(18)	(18)	28	28
Ослабление прочих валют на 5%	18	18	(28)	(28)

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 239 816 тыс. рублей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В управлении риском ликвидности участвуют Правление Банка, Казначейство и Управление отчетности и анализа.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Риск ликвидности контролируется на основании внутренних документов, в соответствии с которыми на ежедневной основе осуществляется контроль, анализ и прогноз соблюдения обязательных нормативов. Отдел сводной отчетности и анализа ежедневно представляет Правлению расчет обязательных нормативов по итогам предыдущего дня и прогноз на текущий день для принятия оперативных решений.

В целях соблюдения установленных внутрибанковскими документами предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности ежемесячно проводится прогнозный расчет формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Вышеуказанное подразделение Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка в целом.

Регулярно проводятся стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, учитывающие неблагоприятные рыночные условия.

С целью мониторинга уровня риска ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	25 090 594	268 297	994 477	684 347	600 000	27 637 715
Прочие обязательства	200 967	2 520	0	0	0	203 487
Налоговые обязательства	9 430	0	0	0	0	9 430
Обязательства кредитного характера	4 618 848	0	0	0	0	4 618 848
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	29 919 839	270 817	994 477	684 347	600 000	32 469 480

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	11 900 184	276 220	459 287	1 420 995	0	14 056 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	150 514	0	0	0	150 514
Прочие обязательства	300 616	0	0	0	0	300 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 124	0	0	0	0	1 124
Отложенные налоговые обязательства	4 153	0	0	0	0	4 153
Обязательства по операционной аренде	9 440	28 799	3 592	13 359	0	55 190
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 734 805	0	0	0	0	2 734 805
Неиспользованные кредитные линии	1 450 741	0	0	0	0	1 450 741
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	16 401 063	455 533	462 879	1 434 354	0	18 753 829

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / неопределен- ный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	560 456	0	0	0	0	560 456
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Феде- рации	0	0	0	0	312 289	312 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	1 829 239	0	0	0	0	1 829 239
Средства в других банках	20 830 259	0	0	0	0	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	21 347	1 146 888	1 105 144	3 493 879	250 499	6 017 757
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 057 078	0	1 057 078
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	1 082	0	1 082
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	21 296	21 296

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	3 117	3 117
Основные средства	0	0	0	0	11 918	11 918
Нематериальные активы	0	0	0	0	2 543	2 543
Прочие активы	57 750	0	0	0	0	57 750
Итого финансовых активов	23 299 051	1 146 888	1 105 144	4 552 039	601 662	30 704 784
Средства клиентов	25 090 594	268 297	994 477	684 347	600 000	27 637 715
Прочие обязательства	200 967	2 520	0	0	0	203 487
Налоговые обязательства	9 430	0	0	0	0	9 430
Обязательства кредитного характера	4 452 494	0	0	0	0	4 452 494
Итого финансовых обязательств	29 753 485	270 817	994 477	684 347	600 000	32 303 126
Чистый разрыв ликвидности	(6 454 434)	876 071	110 667	3 867 692	1 662	
Совокупный разрыв ликвидности						(1 598 342)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / неопределенный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 119 908	0	0	0	0	1 119 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	286 265	286 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673 278	0	0	0	0	673 278
Средства в банках	6 728 029	0	3 038	0	0	6 731 067
Кредиты и дебиторская задолженность	350 911	2 116 538	1 697 237	2 450 753	7 411	6 622 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	752 906	0	472 354	379 077	1 604 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	1 018	1 019	998	0	3 035
Прочие активы	29	0	0	0	0	29
Итого финансовых активов	8 872 155	2 870 462	1 701 294	2 924 105	672 753	17 040 769
Средства клиентов	11 900 184	276 220	459 287	1 420 995	0	14 056 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	150 514	0	0	0	150 514
Прочие обязательства	300 616	0	0	0	0	300 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 124	0	0	0	0	1 124
Отложенные налоговые обязательства	4 153	0	0	0	0	4 153
Обязательства по операционной аренде	9 440	28 799	3 592	13 359	0	55 190
Обязательства кредитного характера	4 185 546	0	0	0	0	4 185 546
Итого финансовых обязательств	16 401 063	455 533	462 879	1 434 354	0	18 753 829
Чистый разрыв ликвидности	(7 528 908)	2 414 929	1 238 415	1 489 751	672 753	
Совокупный разрыв ликвидности						(1 713 060)

По состоянию за 31 декабря 2018 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности по различным срокам. Разрывы ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств - средства клиентов.

Налаженная схема взаимодействия Банка с крупными клиентами обеспечивает предварительное информирование Банка о планируемых крупных платежах, что позволяет минимизировать риск потери ликвидности до допустимого уровня.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процент-

ных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	23 923 613	1 327 953	820 725	1 019 679
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	23 908 257	63 682	295 515	1 059 381
Совокупный ГЭП	15 356	1 264 271	525 210	-39 702
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	294,31	21 070,34	6 565,13	-198,51
- 200 базисных пунктов	-294,31	-21 070,34	-6 565,13	198,51

Оценка чувствительности стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок

Наименование показателя	Значение на 01 января 2019 года
Капитал	3 471 689
Изменение чистого процентного дохода, рассчитанного по активам/пассивам во временном интервале до 1 года	27 731
Соотношение величины изменения чистого дохода и Капитала Банка	0,80%

Анализ чувствительности процентного риска методом гэп-анализа:

По каждому временному интервалу рассчитывается балансовая позиция по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, а также временной коэффициент.

Временной коэффициент = $(365 - \text{середина рассматриваемого временного интервала}) / 365$.

Балансовая позиция по финансовым инструментам = активы, чувствительные к изменению % ставки - пассивы, чувствительные к изменению % ставки.

Изменение чистого процентного дохода = Балансовая позиция по финансовым инструментам * Временной коэффициент * Изменение процентной ставки.

Пересмотр процентных ставок по чувствительным к процентному риску финансовым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том, что другие обстоятельства остались бы неизменными, изменение прибыли за год составило бы +27 731 тыс. руб. в результате более высоких процентных доходов по финансовым активам чувствительным к риску изменения процентной ставки.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2018 и за 31 декабря 2017 годов.

	2018				2017			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток свод, в том числе:								
Головной офис. Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Филиал «Тульский»	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в банках свод, в том числе:								
Головной офис	3,29	7,71	0	0	0	7,25	0	0
Филиал «Тульский»	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность свод, в том числе:								
Головной офис	8,75	13,32	9,00	0	9,24	14,15	11,44	0
Филиал «Тульский»	0	13,43	0	0	0	14,93	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:								
Головной офис	4,27	0	0	0	2,48	0	0	0
Филиал «Тульский»	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства								
Средства банков свод, в том числе:								
Головной офис	0	0	0	0	0	0	0	0
Филиал «Тульский»	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	0	8,5	0	0	0	8,5	0	0
Срочные депозиты свод, в том числе:								
Головной офис	2,00	6,85	0,86	0	2,93	6,98	0,92	0
Филиал «Тульский»	2,75	6,87	0	0	2,75	7,83	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги свод, в том числе:								
Головной офис	0	0	0	0	0	7,9	0	0
Филиал «Тульский»	0	0	0	0	0	0	0	0

В 2018 году происходило незначительное колебание процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в связи с изменениями в течение года ключевой процентной ставки

Банка России. По итогам 2018 года значение ключевой ставки не изменилось составив на начало и конец года 7,75%.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Операционный риск

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям вследствие допущения ошибки, либо мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Операционный риск контролируется руководством Банка на ежеквартальной основе. Служба управления рисками предоставляет руководству Банк ежеквартальный отчет о величине операционного риска и причинах, вызвавших его рост или снижение.

На регулярной основе ведется мониторинг установленных внутренними документами индикаторов операционного риска.

Внутренними документами Банка установлены процедуры ежедневного контроля операционного риска, связанного с осуществлением платежей и электронной обработкой данных.

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Руководством Банка на постоянной основе проводится работа, направленная на снижение количества случайных ошибок персонала Банка, а также сбоев информационных систем.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

В целях уменьшения правового риска регулярно проводится актуализация внутрибанковских документов с учетом изменений в законодательстве.

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна

для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

В соответствии с утвержденными внутренними документами Банка оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Службой анализа рисков на ежеквартальной основе. Соответствующая информация предоставляется руководству Банка.

По состоянию за 31 декабря 2018 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные участниками, руководством и прочими заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России, на основании положений Базеля III.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в 2018 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В 2018 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №695-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией №180-И.

Норматив достаточности капитала

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 2018 году и 2017 году составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	4,5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	8,0%
Норматив финансового рычага Н1.4	3,0%	-

По состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Базовый капитал, основной капитал	2 620 356	2 353 770
Дополнительный капитал	837 316	903 135
Итого собственные средства Банка	3 457 672	3 256 905
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	19 388 755	16 106 556
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	19 388 755	16 106 556
Активы, взвешенные по уровню риска	19 388 755	16 106 556
Активы, взвешенные по уровню риска (для финансового рычага)	34 100 488	-
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	13,515%	14,614%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	13,515%	14,614%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	17,833%	20,221%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	7,684%	-

Сведения о субординированных займах, включенных в состав дополнительного капитала Банка, представлены в примечаниях 16.

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Общие сведения о составе резервов-оценочных обязательств некредитного характера ООО КБ «АРЕСБАНК» представлены в нижеприведенной таблице:

	2018	2017
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	20	972
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по административным нарушениям	300	0
Итого	320	972

По состоянию на 01 января 2019 года отражена сумма оценочного обязательства по операциям по вероятным выплатам по банковским гарантиям в размере 20 тыс. руб. и по вероятным выплатам по административным нарушениям 300 тыс. руб.

В Головной офис ООО КБ «АРЕСБАНК» 17 января 2017 года поступило исковое заявление Министерства внутренних дел РФ (далее – Бенефициар) исх. от 30 декабря 2016 года №3/2-248 с требованием о взыскании с Банка 735 425,63 рублей по Банковской гарантии от 24 декабря 2015 года №15-901/Г (далее – Банковская гарантия) в связи с ненадлежащим исполнением ООО «ВестМед» своих обязательств, установленных Государственным контрактом от 29 декабря 2015 года №0173100012515000362-0008205-01 (далее – Контракт), а также о взыскании неустойки в сумме 164 735,42 руб., начисленной соответствии с п. 7 банковской гарантии за неисполнение требования Бенефициара в установленный срок. Решением от 03 апреля 2017 года иски требования удовлетворены. Не согласившись с решением, 27 апреля 2017 года Банк направил в суд апелляционную жалобу. Постановлением от 28 июня 2017 года решение оставлено без изменения. Банк 05 июля 2017 года направил в суд кассационную жалобу. Постановлением от 31 августа 2017 года постановление апелляционной инстанции отменено, дело направлено на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции. Постановлением от 17 октября 2017 года в удовлетворении апелляционной жалобы отказано (в полном объёме изготовлено 02 ноября 2017 года), решение вступило в силу. Банк 19 декабря 2017 года направил в суд кассационную жалобу. Постановлением от 13 февраля 2018 года суд отказал в удовлетворении кассационной жалобы. Платёжным поручением от 12 февраля 2018 года №20 Банк уплатил 889 864,88 руб.

В Банк 30 июля 2018 года поступило постановление судебного пристава-исполнителя с требованием о перечислении на депозитный счёт службы судебных приставов (ССП) суммы задолженности 889 864,88 руб. на основании исполнительного листа, выданного в соответствии с решением суда, которым было удовлетворено требование МВД РФ, основанное на гарантии, выданной банком ООО ВестМед.

В адрес ССП 31 июля 2018 года Банк направил сопроводительное письмо с приложением выписки по счёту за 12 февраля 2018 года и платёжного поручения о перечислении суммы задолженности на депозитный счёт ССП, после чего Банком было получено постановление судебного пристава-исполнителя об отмене ранее вынесенного постановления.

Филиалом Тульский ООО КБ «АРЕСБАНК» был получен Протокол об административном правонарушении от 26 ноября 2018 года №1746 «О совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена абзацем третьим части первой статьи 8.11-1 Закона Тульской области от 09 июня 2003 года №388-ЗТО «Об административных правонарушениях в Тульской области». На основании вышеуказанного Протокола Банком был создан резерв-оценочное обязательство некредитного характера в сумме 300 тысяч рублей со-

гласно распоряжению б/н от 27 ноября 2018 года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Возможные потери Банка по условным обязательствам кредитного характера (внебалансовым финансовым инструментам) связаны с риском неисполнения обязательств контрагентом Банка по совершенным Банком операциям и сделкам или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, как и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки уровня принимаемого Банком кредитного риска и дальнейшего утверждения сделок.

Обязательства кредитного характера Банка приведены в следующей таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 377 924	1 605 667
Резерв	(112 370)	(154 926)
Гарантии выданные	3 191 585	2 815 695
Резерв	(53 984)	(90 236)
Аккредитивы (полностью покрытые)	49 339	9 346
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 452 494	4 185 546

Обязательства Банка по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии резервируются по той же ставке, как и ссудная задолженность по клиенту.

В целом по состоянию за 31 декабря 2018 года объем выданных гарантий увеличился на 379 890 тыс. руб. Как и прежде, наибольший объем гарантий предоставляется клиентам Банка по заключаемым контрактам с государственными заказчиками, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубли	4 436 366	4 168 955
Доллары США	0	2 097
Евро	16 128	14 494
Итого	4 452 494	4 185 546

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	38 922	41 831
От 1 года до 5 лет	7 201	13 359
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	46 123	55 190

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

К финансовым инструментам, отражаемым Банком по справедливой стоимости относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о вышеуказанных финансовых инструментах раскрыта в примечаниях 6 и 9.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Иные финансовые инструменты Банка отражаются по амортизированной стоимости либо по себестоимости, приблизительно равной их справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости за 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	560 456	560 456
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	312 289	312 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 376	1 688 863	0	0	1 829 239
Средства в банках	0	0	0	20 830 259	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	6 017 757	6 017 757
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	369 256	0	687 822	1 057 078
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	1 082	1 082
Итого Финансовых активов:	140 376	2 058 119	0	28 409 665	30 608 160
Обязательства					

Средства клиентов	0	0	0	27 637 715	27 637 715
<i>Текущие (расчетные) счета</i>	0	0	0	13 455 348	13 455 348
<i>Срочные депозиты</i>	0	0	0	13 008 031	13 008 031
<i>Прочие привлеченные средства</i>	0	0	0	1 174 336	1 174 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	203 487	203 487
Итого Финансовых обязательств:	0	0	0	27 841 202	27 841 202

31. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банком в 2018-2017гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2018-2017 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2018-2017гг. отсутствуют.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	2018		2017	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 13-25% RUB, 9% EURO)	6 674	338 709	6 669	261 088
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(993)	(70 995)	(1 373)	(132 743)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: %)	0	0	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка руб.: 2-15%)	250 333	486 162	152 122	389 038
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 295	65	2 900	50

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017гг.:

	2018		2017	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 342	29 549	762	17 533
Процентные расходы	7 254	14 711	7 622	19 177
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	500	12 513	(359)	(12 634)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от пере-	(22 348)	(67 197)	8 306	19 717

оценки иностранной валюты				
Комиссионные доходы	353	983	319	467
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0
Изменение резерва - оценочного обязательства	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	75	37	78	32
Административные и прочие операционные расходы	80 240	3 585	57 741	3 974

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017гг.:

	2018	2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	82 513	57 328

32. События после отчетной даты

Участники Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников 30 апреля 2019 года не принимали решение о распределении части чистой прибыли за 2018 год.

33. Доступность заинтересованным лицам.

ООО КБ «АРЕСБАНК» принял решение о размещении финансовой отчетности на сайте Банка.

Отчетность, размещенная на сайте Банка, <http://www.aresbank.ru/about>, доступна заинтересованным в ней лицам не менее трех лет с даты ее размещения.

28 апреля 2019 г.

1. Банком принято решение об опубликовании финансовой отчетности за 2018 год на официальном WEB-сайте ООО КБ "АРЕСБАНК".

2. Путь размещения финансовой отчетности за 2018 год: www.aresbank.ru/about/Годовая финансовая отчетность за 2018 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

3. Дата размещения на сайте Банка - 30 мая 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов