

**Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Москва, 2020



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vnesheaudit.consulting

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 2019 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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.

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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.

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, 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 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации 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 2019 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 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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 *рisku 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 *рisku 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».
- Отраслевой риск банковского сектора «высокий».

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 22006038148



29 мая 2020 года

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027739554930
123112, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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 Ассоциация «Содружество», далее – СРО ААС, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о внесении сведений в реестр – 06). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС от 11 февраля 2020 г. за ОРНЗ 12006043626.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 358 931	560 456
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	488 134	312 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14 368 971	1 829 239
Средства в других банках	7	17 613 073	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 093 170	6 017 757
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	470 395	688 904
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	10	0	369 256
Инвестиционное имущество	11	83 711	21 296
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	31 108	3 117
Основные средства	13	14 689	11 918
Нематериальные активы	13	7 753	2 543
Актив в форме права пользования	14	285 302	0
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Отложенные налоговые активы		0	0
Прочие активы	15	39 495	57 750
Итого активов:		44 854 732	30 704 784
Обязательства			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	41 042 323	27 768 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	0	0
Обязательства по аренде		284 216	0
Прочие обязательства	19	352 966	222 987
Текущие обязательства по налогу на прибыль		41 924	9 430
Отложенные налоговые обязательства		0	0
Итого обязательств:		41 721 429	28 000 632
Собственные средства			
Уставный капитал	20	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(8 277)
Нераспределенная прибыль отчетного периода	21	420 874	89 816
Нераспределенная прибыль прошлых лет	21	2 009 304	1 919 488
Итого собственные средства:		3 133 303	2 704 152
Итого обязательств и собственных средств:		44 854 732	30 704 784

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 29 мая 2020 года №05-05-Н/20) и подписано Заместителем Председателя Наблюдательного Совета.

Заместитель Председателя
Наблюдательного Совета



Куликова В.Б.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019	2018
Процентные доходы	22	1 827 153	1 955 347
Процентные расходы	22	(807 456)	(818 480)
Чистые процентные доходы		1 019 697	1 136 867
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов		(353 293)	(431 931)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		666 404	704 936
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 207 121	(53 479)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(17 759)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(141 363)	(194 225)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(471 252)	292 104
Комиссионные доходы	23	181 509	153 279
Комиссионные расходы	23	(49 134)	(30 104)
Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		25	304
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Изменение прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки		(152 436)	81 527
Прочие операционные доходы	24	8 785	6 222
Чистые доходы/(расходы)		1 249 659	942 805
Административные и прочие операционные расходы	25	(700 259)	(649 301)
Операционные доходы/(расходы)		549 400	293 504
Дивиденды уплаченные		0	(150 000)
Прибыль до налогообложения		549 400	143 504
Расходы по налогу на прибыль		(127 157)	(54 405)
Прибыль от продолжающейся деятельности		422 243	89 099
Доходы от прекращенной деятельности		(1 369)	717
Чистая прибыль		420 874	89 816
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 277	(31 330)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	4 153
Итого совокупный доход		429 151	62 639

Председатель Правления

Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

10

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	1 788 760	1 976 491
Проценты уплаченные	(805 896)	(819 336)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 070 147	(2 928)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(141 363)	(200 582)
Комиссии полученные	181 508	153 126
Комиссии уплаченные	(47 359)	(29 311)
Прочие операционные доходы	8 021	4 626
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(597 081)	(542 701)
Уплаченный налог на прибыль	(94 663)	(30 741)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 362 074	508 644
<i>Прирост /(снижение) операционных активов и обязательств</i>		
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(175 845)	(26 024)
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 133 706)	(1 220 801)
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	1 051 401	(13 034 768)
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(370 739)	332 724
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	180 365	(86 757)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15 829 500	12 439 833
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(24 797)	(6 563)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	5 718 253	(1 093 712)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	664 381
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	200 322	2 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	7 444	(52)
Изменение стоимости основных средств	(6 835)	(1 763)
Чистый прирост/(снижение) от реализации инвестиционного имущества	444 487	0
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	645 418	664 823
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	462 500	180 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(465 189)	(334 818)
Платежи по обязательствам по аренде	(1 086)	0
Выплаченные дивиденды	0	(150 000)

Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	(3 775)	(304 818)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(561 421)	174 255
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	5 798 475	(559 452)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	560 456	1 119 908
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 358 931	560 456

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд пере- оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оце- ниваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого соб- ственных средств
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	89 816	89 816
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	239 816	239 816
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	(150 000)	(150 000)
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по спра- ведливой стоимости через про- чий совокупный доход	0	0	(27 177)	0	0	(27 177)
Остаток на 31 декабря 2018 года	703 125	0	(8 277)	0	2 009 304	2 704 152
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	420 874	420 874
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	420 874	420 874
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	0	0
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по спра- ведливой стоимости через про- чий совокупный доход	0	0	8 277	0	0	8 277
Остаток на 31 декабря 2019 года	703 125	0	0	0	2 430 178	3 133 303

Примечания №1 – 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

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 2019 года являлись г. Москва и г. Тула.

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 2019 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 2020 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 08 апреля 2020 года подтвердило рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

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 юридических лиц под залог недвижимости и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (зарплатные проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, в том числе с использованием овердрафта и грейс-периодом, обслуживание карт платежной системы МИР);
- применение современных банковских технологий с целью улучшения качества обслуживания клиентов (в том числе в рамках Системы быстрых платежей Банка России, использование Единой биометрической системы);
- 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 2019 года №01-04-О/19) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2019 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 2019 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	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., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2019 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 2019 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:

	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Фактическая численность	195	204
Штатная численность	214,25	215,5

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Все операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году.оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 п.п. и составил минус 13,0%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку

России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,62 миллиарда долларов США (113,52 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,72 миллиарда долларов США в сравнении с 63,02 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,82 миллиарда долларов США до 481,52 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2031,0 миллиарда рублей против 1345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи – на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с BBB- до BBB с прогнозом «стабильный».

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), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 корректировка-

ми, 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 01 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 01 января 2019 года Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 01 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 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 01 января 2019 года.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 01 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду малоценных объектов в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 01 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на него:

- разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты);

- 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 01 января 2019 года или после этой даты);

- поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 07 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты);

- 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 01 января 2019 года или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 07 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 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. Банк должен 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. Банк должен 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 Банк 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 Банк считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Банк 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.

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 01 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся Банки должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объекте 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 01 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 Банк признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда он признал 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 07 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года 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.

Приведенные ниже перспективные поправки к стандартам изучаются Банком с целью их применения, начиная с 01 января 2020 года.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 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 01 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 бизнесов, 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. Банк может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически 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 01 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 отчитывающейся организации.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

При применении новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало соответствующих отчетных периодов. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации, которое было сделано в предшествующем году.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими с 01 января 2019 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 обстоятельств, 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.

Оценка по справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как недвижимость, по справедливой стоимости.

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. Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при про-

ведении 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.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных ценных бумаг (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

В качестве исходных данных Уровня 2 Банк применяет ценовые котировки в отношении идентичных ценных бумаг, обращающихся на рынках, не являющихся активными. Корректировки исходных данных Уровня 2 варьируются в зависимости от факторов, специфичных для соответствующих ценных бумаг.

Исходные данные Уровня 3 – представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки (модельный риск), используемому для оценки справедливой стоимости, и риск, присущий исходным данным для соответствующего метода оценки.

Для определения справедливой стоимости Банк использует средневзвешенную цену за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, раскрываемую российским организатором торговли и цену закрытия за день, раскрываемую иностранным организатором торговли. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется средневзвешенная цена (цена закрытия) за день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка Банк относит раскрываемые организатором ценовые котировки к исходным данным 2-го уровня и корректирует их.

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 расчетные методы 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.

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства – это стоимость финансового актива или 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, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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. 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. 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства по стандартным операциям Банк признает их на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива или принятия обязательства. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся опера-

ции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, в рамках которых требуется поставка активов, принятие обязательств в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые актив и обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовый инструмент 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

Оценкой обесценения финансовых активов является 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:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- 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 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 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 Группе 1. Для финансовых активов в Группе 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 Группу 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 Группу 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 вычит из валовой балансовой стоимости активов;

- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям, 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 вычит 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.

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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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.

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» 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 «Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о 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 оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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.

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, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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.

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 совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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.

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 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 совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о 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 совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о 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.

Аренда

Банк в качестве арендатора применяет единую модель учета, предусматривающую отражение аренды в бухгалтерском балансе, ко всем договорам аренды, кроме случаев, когда он принимает решение применить освобождение от необходимости признания применительно к договорам краткосрочной аренды и/или аренды объектов с низкой стоимостью.

К краткосрочной аренде Банк относит договора, заключенные на срок 12 месяцев или менее и которые не предусматривают покупки актива.

На дату начала аренды Банк-арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком-арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк-арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

После даты начала аренды Банк-арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. При применении модели учета по первоначальной стоимости Банк-арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде для отражения переоценки или модификации договоров аренды, а также для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

После даты начала аренды Банк-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

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 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 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 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 незавершенным 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 закреплённой 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. 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 первоначально 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 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 первоначально отражаются по справедливой стоимости в сумме полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

После первоначального признания обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме комиссии или суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитный убытки.

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 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, а также 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 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 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 совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) 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 совокупном доходе в статью «Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 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 2019 года	31 декабря 2018 года
61,9057 рубля за 1 доллар США	69,4706 рубля за 1 доллар США
69,3406 рубля за 1 ЕВРО	79,4605 рубля за 1 ЕВРО

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 «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой», «Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистые доходы/(расходы) 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 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	10 192,945	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, неопределённое по величине или с неопределённым 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 надёжно 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.

Ключевой управленческий 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, которые 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, результа-

том которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и как следствие значительному увеличению кредитного риска. 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. Расчетные оценки зависят от ряда факторов, которые применяются в моделях расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- критерии, используемые Банком для оценки того, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной резерву под ожидаемые кредитные убытки за весь срок до погашения инструмента;

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев для проведения оценки резерва.

Налоговое законодательство

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

Справедливая стоимость

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 «Базельского соглашения». 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

	2019	2018
Наличные денежные средства	199 368	231 683
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	1 066 742	285 350
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	0	0
- других стран	5 067 875	19 090
Средства Группы ММВБ	24 946	24 333
	6 358 931	560 456

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 31 декабря 2019 года составила 488 134 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года – 312 289 тыс. руб.

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

	2019	2018
Еврооблигации Российской Федерации	303 305	269 322
Облигации федерального займа	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	189 385	14 891
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	1 793 502	1 404 650
Облигации кредитных организаций	179 544	40 773
Облигации российских организаций	1 317 626	99 603
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	10 585 609	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 368 971	1 829 239

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 на 31 декабря 2019 года составила 14 368 971 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года составила 1 829 239 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 11,00%, срок погашения от 15 января 2020 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 котируемых 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, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации(еврооблигации) иностранных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	Облигации российских организаций	Облигации Банка России	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>							
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	303 305	189 385	179 544	1 793 502	1 317 626	0	3 783 362
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0	10 585 609	10 585 609
Итого текущие	303 305	189 385	179 544	1 793 502	1 317 626	10 585 609	14 368 971
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 305	189 385	179 544	1 793 502	1 317 626	10 585 609	14 368 971

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации (еврооблигации) иностранных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	Облигации российских организаций	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 А- до А+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже А-)	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

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 28, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 32.

7. Средства в других банках

	2019	2018
Депозиты в Банке России	0	5 400 000
Корреспондентские счета	211 713	1 710 432
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 410	3 499
Межбанковские кредиты	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	17 391 677	13 698 664
Наращенные процентные доходы	6 338	17 747
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(65)	(83)
Итого средств в других банках	17 613 073	20 830 259

В 2019 году Банк размещал средства в межбанковские депозиты по рыночным ставкам. На 31 декабря 2019 года на балансе Банка отсутствуют размещённые межбанковские кредиты и депозиты.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк разместил депозиты:

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

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	2019	2018
Россия, Новосибирск	86 952	93 530
Россия, Москва	17 526 121	20 736 729
Итого средств в банках	17 613 073	20 830 259

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за 2019 год:

	2019	2018
Резерв под ОКУ по средствам в других банках на начала отчетного года	(83)	(150 003)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под ОКУ по средствам в других банках в течение года	18	149 920
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 ОКУ по средствам в других банках на конец отчетного года	(65)	(83)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕ-ПО»)	Итого
<i>Средства в банках, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
- первая группа	0	0	0	0	0
- вторая группа	211 713	0	3 410	17 391 677	17 606 800
- третья группа	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	211 713	0	3 410	17 391 677	17 606 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	0	0	(65)	0	(65)
Наращенные процентные доходы	0	0	0	6 338	6 338
Итого средств в банках	211 713	0	3 345	17 398 015	17 613 073

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕ-ПО»)	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 по средствам 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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в п. 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2019	2018
Корпоративные кредиты	6 313 162	6 025 115
<i>в том числе просроченные</i>	<i>901 745</i>	<i>255 516</i>
Кредитование субъектов малого предпринимательства	359 736	344 606
<i>в том числе просроченные</i>	<i>2 551</i>	<i>2 561</i>
Кредиты физическим лицам	656 153	1 445 622
<i>в том числе просроченные</i>	<i>41 708</i>	<i>628 032</i>
Ипотечные жилищные кредиты	352 590	496 955
<i>в том числе просроченные</i>	<i>39</i>	<i>70 029</i>
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	0	0
Дебиторская задолженность	430 150	430 150
<i>в том числе просроченные</i>	<i>430 150</i>	<i>430 150</i>
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	8 111 791	8 742 448
<i>в том числе просроченные</i>	<i>1 376 193</i>	
Наращенные процентные доходы	2 696	374
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(3 021 317)	(2 725 065)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 093 170	6 017 757

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности составила 8 111 791 тыс. руб., что на 7,21% меньше, чем на 31 декабря 2018 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 77,83%.

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

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 385 036	27,19	1 892 322	31,45
Прочие	1 371 156	26,92	1 389 974	23,10
Кредиты физических лиц	795 655	15,62	1 252 134	20,81
Обрабатывающие производства	273 184	5,36	186 812	3,10
Кредитование малого бизнеса	296 674	5,82	333 376	5,54
Строительство	723 045	14,20	848 528	14,10
Транспорт и связь	248 420	4,89	114 611	1,90
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 093 170	100	6 017 757	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 27,19% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли – 26,92%;
- кредитование физических лиц – 15,62%;
- строительство – 14,20%.

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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности в течение 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года	(1 592 868)	(11 232)	(528 747)	(162 068)	0	(430 150)	(2 725 065)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(766 228)	(51 830)	384 366	88 595	0	0	(345 097)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	46 698	0	2 147	0	0	0	48 845
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года	(2 312 398)	(63 062)	(142 234)	(73 473)	0	(430 150)	(3 021 317)

За 2019 год резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам увеличился на 345 097 тыс. руб. и составил к концу периода 3 021 317 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано переоценкой кредитного риска.

В течение отчетного периода резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв на сумму 766 228 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства – на сумму 51 830 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам резерв восстановлен – на сумму 88 595 тыс. руб., по потребительским кредитам – на сумму 384 366 тыс. руб. Списано за 2019 год безнадежной задолженности на сумму 48 845 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам составляет резерв по корпоративным кредитам – 76,54%. Доля в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физических лиц равна 7,14%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства – 2,08%, по дебиторской задолженности

– 14,24%.

На 31 декабря 2019 года, Банк имеет 12 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 747 198 тыс. руб. или 46,19% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 1 271 675 тыс. руб. Задолженность крупных новых заемщиков на 31 декабря 2019 года составляет 200 000 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 на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	131 312	0	77 474	0	0	0	208 786
Кредиты, обеспеченные:	3 869 529	296 674	438 659	279 522	0	0	4 884 384
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	2 016 589	159 120	109 440	279 522	0	0	2 564 671
- оборудованием и транспортными средствами	978 136	123 930	183 462	0	0	0	1 285 528
- прочими активами	835 831	12 692	1 320	0	0	0	849 843
- поручительствами и банковскими гарантиями	38 973	932	144 437	0	0	0	184 342
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 000 841	296 674	516 133	279 522	0	0	5 093 170

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 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

За 2019 год доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 95,90% – 4 884 384 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 208 786 тыс. руб. занимают 4,10% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 96,72%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 84,99%, 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 52,51%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 17,40% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 26,32% ссуд различных категорий, поручительствами и банковскими гарантиями – 3,77% кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:	6 313 162	359 736	425 591	347 477	0	430 150	7 876 116
- первая группа	0	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	6 313 162	359 736	425 591	347 477	0	430 150	7 876 116
- третья группа	0	0	0	0	0	0	0
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	0	0	230 562	5 113	0	0	235 675
- без просроченных платежей	0	0	225 293	4 522	0	0	229 815
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	183	0	0	0	183
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	4 436	0	0	0	4 436
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	650	591	0	0	1 241

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 313 162	359 736	656 153	352 590	0	430 150	8 111 791
Наращенный процентный доход	77	0	2 214	405	0	0	2 696
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(2 312 398)	(63 062)	(142 234)	(73 473)	0	(430 150)	(3 021 317)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 000 841	296 674	516 133	279 522	0	0	5 093 170

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 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)	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 360 дней	0	0	336	0	0	0	336
- 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:							
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 по кредитам 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

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2019 год основную долю занимают текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе (97,09% от общей ссудной задолженности до вычета резерва). Задолженность по кредитам, оцениваемые на групповой основе составила 235 675 тыс. руб., что составляет 2,91% от общей ссудной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и де-

биторской задолженности представлен в п. 28, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 32.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов бумаг:

	2019	2018
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Векселя	470 395	688 904
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные еврооблигации	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	470 395	688 904

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе:						
- первая группа	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	0	0	0	0	470 395	470 395
- третья группа	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	0	470 395	470 395
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	0	0	0	0	470 395	470 395
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	0	0	0	0	470 395	470 395

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 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	0	0	0	688 904	688 904
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	0	688 904	688 904
Резервы по финансовым активам						
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0	688 904	688 904

Региональный анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	2019	2018
ИРЛАНДИЯ	0	0
ЛЮКСЕМБУРГ	0	0
НИДЕРЛАНДЫ	0	0
РОССИЯ	470 395	688 904
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	470 395	688 904

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в п. 28, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 32.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов бумаг:

	2019	2018
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Векселя	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные еврооблигации	0	369 256

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	369 256
---	----------	----------------

Информация по каждому выпуску по состоянию на 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		

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 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	0	0	369 256	0	369 256
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	369 256	0	369 256
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	369 256	0	369 256

Региональный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Регион	2019	2018
ИРЛАНДИЯ	0	40 582
ЛЮКСЕМБУРГ	0	328 674
НИДЕРЛАНДЫ	0	0
РОССИЯ	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	369 256

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в п.28, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 32.

11. Инвестиционное имущество

	2019	2018
Балансовая стоимость на начало периода	21 296	54 189
Выбытие инвестиционного имущества	(21 296)	0
Поступление инвестиционного имущества	82 898	0
Переклассификация инвестиционного имущества	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	813	(32 893)
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на конец периода	83 711	21 296

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2019	2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 108	3 897
Резерв	0	(780)
Итого	31 108	3 117

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 31 декабря 2018 года	0	3 240	6 522	1 961	195	11 918
Стоимость ОС на 31 декабря 2018 года	0	4 855	21 907	13 883	2 384	43 029
Приобретение ОС за 2019 год	0	1 312	4 011	1 663	0	6 986
Выбытие ОС за 2019 год	0	(630)	(2 851)	(1 526)	0	(5 007)
Стоимость ОС на 31 декабря 2019 года	0	5 537	23 067	14 020	2 384	45 008
Амортизация на 31 декабря 2018 года	0	1 615	15 385	11 922	2 189	31 111
Начисленная амортизация за 2019 год	0	850	2 591	722	52	4 215
Амортизация по выбывшим ОС за 2019 год	0	(630)	(2 851)	(1 526)	0	(5 007)
Амортизация за 2019 год	0	1 835	15 125	11 118	2 241	30 319
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	0	3 702	7 942	2 902	143	14 689

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 31 декабря 2017 года	0	2 967	6 474	2 325	247	12 013
Стоимость ОС на 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 на 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 на 31 декабря 2018 года	0	3 240	6 522	1 961	195	11 918

Нематериальные активы

	2019	2018
Нематериальные активы	9 086	4 405
Амортизация	(4 193)	(3 508)
Вложения в НМА	2 860	1 646
Итого	7 753	2 543

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

14. Активы в форме права пользования

	2019	2018
Активы в форме права пользования	356 517	0
Амортизация активов в форме права пользования	(71 215)	0
Активы в форме права пользования	285 302	0
Арендные обязательства	284 216	0

15. Прочие активы

	2019	2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	72 050	62 394
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	984	2 059
Предоплата по налогам	146	17 394
Расчеты по конверсионным операциям	0	42
Прочие	5 148	6 226
За вычетом резерва	(38 833)	(30 365)
Итого прочих активов	39 495	57 750

16. Средства других банков

	2019	2018
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:

	2019	2018
Москва	0	0
Итого	0	0

17. Средства клиентов

Структура средств клиентов в разрезе видов привлечения представлена в таблице ниже:

	2019	2018
Текущие (расчетные) счета	29 609 887	13 575 468

Срочные депозиты	5 791 375	13 008 031
Прочие привлеченные средства	5 631 894	1 174 336
Нарращенные процентные расходы	9 167	10 380
Итого средств клиентов	41 042 323	27 768 215

На 31 декабря 2019 года на балансе Банка было 40 клиентов с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 36 192 316 тыс. рублей или 88,18% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019	%	2018	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	20 742 756	50,54	12 214 489	43,99
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 202 540	2,93	1 085 085	3,9
Деятельность финансовая и страховая	3 304 953	8,05	1 171 951	4,22
Торговля оптовая и розничная	202 395	0,49	194 583	0,7
Обрабатывающие производства	2 030 211	4,95	1 148 786	4,13
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	21 859	0,05	9 745	0,04
Физические лица	6 124 907	14,92	9 238 811	33,27
Деятельность профессиональная, научная и техническая	488 922	1,19	141 643	0,51
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	5 240	0,01	1 755	0,01
Образование	8 714	0,02	7 263	0,03
Прочие	6 792 791	16,55	2 520 628	9,08
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	117 035	0,29	33 476	0,12
Итого средств клиентов	41 042 323	100	27 768 215	100

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля составляет 47,80%. В целом сумма средств клиентов увеличилась на 13 274 108 тыс. руб.

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

	2019		2018	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	13 777 950	33,57	11 695 973	42,12
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 120 570	44,15	11 823 826	42,58
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7	0,00	10	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	92 240	0,22	11 967	0,04
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	284 868	0,69	213 862	0,77
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	250 187	0,90
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	23	0,00	0	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	12	0,00	16 963	0,06
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	0	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	1 391	0,01
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 604	0,07	20 773	0,07
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	44	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	52 018	0,13	30 533	0,11
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	24	0,00	786	0,00

КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 128	0,01	144	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	831	0,00	14 304	0,05
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	241	0,00	10	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 363	0,07	9 339	0,03
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	27	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	12	0,00	5	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	209 938	0,51	235 129	0,85
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 113	0,02	1 947	0,01
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	243	0,00	205	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	85	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	30	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	99	0,00	168	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	33 071	0,08	13 185	0,05
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	2 005	0,01
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	155	0,00	191	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	120	0,00	90	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	0	0,00	11	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	345	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1	0,00	58	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14	0,00	13	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 749	0,01	7 421	0,03
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15	0,00	0	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 092	0,02	0	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 163	0,04	131	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	0	0,00	19	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 252	0,02	2 504	0,01
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	54 270	0,13	52 082	0,19
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	636 560	1,55	145 178	0,52
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 243 685	3,03	859 608	3,10
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 387	0,01	3 662	0,01
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	18 310	0,07
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	93	0,00	83	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	311	0,00	52	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	1 267 565	3,09	5 850	0,02
ВЕНГРИЯ	0	0,00	16	0,00
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	0	0,00
ИТАЛИЯ	695	0,00	0	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	5	0,00	45	0,00
США	2 276	0,01	7 389	0,03
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	0	0,00	1	0,00
КИПР	5 160 145	12,57	2 318 352	8,35
КИТАЙ	0	0,00	0	0,00
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	0,00	4 200	0,01
ИТОГО	41 042 323	100	27 768 215	100

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2019 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

На 31 декабря 2019 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 8,5 % годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в п. 28, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 32.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019	2018
Векселя	0	0
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Наращенные процентные расходы	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют.

19. Прочие обязательства

	2019	2018
Кредиторская задолженность	4 853	8 514
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	341 381	166 354
Расчеты по налогам	7 339	23 342
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 591	9 022
Кредиторы по платежным картам	35	84
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	20	320
Отложенный доход	7 869	9 885
Прочее	(17 122)	5 466
Итого прочих обязательств	352 966	222 987

20. Уставный капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость 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 2019 и 2018 году отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка на 31 декабря 2019 года:

	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 01 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:

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

21. 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 2019 год прибыль составила – 417 659 тыс. руб.

22. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	947 568	1 009 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	43 294
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 627	0
Средства в других банках	304 847	250 011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 100	324 346
Корреспондентские счета в других банках	1 272	627
Средства, размещенные в Банке России	239 364	318 243
Прочие	9 375	9 247

Итого процентных доходов	1 827 153	1 955 347
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(108 579)	(26 957)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(2 689)	(4 304)
Срочные вклады физических лиц	(93 125)	(62 599)
Срочные депозиты банков	(2 031)	(223)
Текущие (расчетные) счета	(550 032)	(672 748)
Прочие	(51 000)	(51 649)
Итого процентных расходов	(807 456)	(818 480)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 019 697	1 136 867

23. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	63 030	52 986
Комиссия по расчетным операциям	18 997	18 186
Комиссия по выданным гарантиям	65 872	75 497
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	28 829	1 742
Прочие	4 781	4 868
Итого комиссионных доходов	181 509	153 279
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(12 672)	(10 356)
Комиссия по расчетным операциям	(2 515)	(2 740)
Прочие	(33 947)	(17 008)
Итого комиссионных расходов	(49 134)	(30 104)

24. Прочие операционные доходы

	2019	2018
Штрафы и пени полученные	0	1
Доходы от сдачи в аренду	4 022	616
<i>в том числе аренда имущества ВНОД</i>	<i>10</i>	<i>26</i>
Доходы от операций с ценными бумагами	752	737
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	1	0
Прочие	4 010	4 868
Итого прочих операционных доходов	8 785	6 222

25. Административные и прочие операционные расходы

	2019	2018
Затраты на персонал	(313 322)	(285 313)
Амортизация основных средств и НМА	(5 297)	(4 912)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(30 541)	(28 776)
Организационные и управленческие расходы всего, в том числе:	(241 829)	(225 982)
<i>-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>	<i>(87 184)</i>	<i>(83 348)</i>
<i>-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	<i>(62 796)</i>	<i>(66 069)</i>
<i>-реклама и маркетинг</i>	<i>(1 284)</i>	<i>(637)</i>
<i>-другие организационные и управленческие расходы</i>	<i>(59 981)</i>	<i>(13 567)</i>
<i>-прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	<i>(30 584)</i>	<i>(62 361)</i>
Расходы от изменения ТСС недвижимости ВНОД и расходы по оценке имущества ВНОД	(99 655)	(32 968)
Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва	0	(49 219)
Прочие	(9 615)	(468)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	0	(21 663)

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

26. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2019 год составила 127 157 тыс. руб., за 2018 год – 54 405 тыс. руб.

27. 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.

28. 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 №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 2019 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 произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банком, 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 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №652-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, 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 и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения №590-П «О порядке формирования кредитными 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 2019 года	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	6 358 931	560 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 368 971	1 829 239
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	369 256
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	470 395	688 904
Средства в банках	17 613 073	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	5 093 170	6 017 757
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 661 735	1 265 554
Гарантии и аккредитивы	4 647 279	3 186 940
Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска	50 213 554	34 748 365

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, 11, 28.

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 на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 291 056	5 067 875	0	6 358 931
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	488 134	0	0	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 386 084	1 829 736	153 151	14 368 971
Средства в других банках	17 613 073	0	0	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	5 088 284	0	4 886	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	470 395	0	0	470 395
Инвестиционное имущество	83 711	0	0	83 711
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 108	0	0	31 108
Основные средства	14 689	0	0	14 689
Нематериальные активы	7 753	0	0	7 753
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Активы в форме права пользования	285 302	0	0	285 302
Прочие активы	39 495	0	0	39 495
Итого Активов:	37 799 084	6 897 611	158 037	44 854 732
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	34 611 587	2 971	6 427 765	41 042 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по аренде	284 216	0	0	284 216
Прочие обязательства	352 966	0	0	352 966
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41 924	0	0	41 924
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	35 290 693	2 971	6 427 765	41 721 429
Чистая балансовая позиция	2 508 391	6 894 640	(6 269 728)	3 133 303

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	369 256	0	369 256
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	688 904	0	0	688 904
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	1 807 887	0	30 704 784
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	25 432 312	11 605	2 324 298	27 768 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	222 987	0	0	222 987
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 430	0	0	9 430

Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	25 664 729	11 605	2 324 298	28 000 632
Чистая балансовая позиция	3 232 168	1 796 282	(2 324 298)	2 704 152

По состоянию на 31 декабря 2019 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от резидентов вырос за отчетный период на 36,1%. Объем привлеченных Банком средств нерезидентов увеличился за отчетный период на 175,3%.

Объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, вырос за отчетный период на 290,3%. Основная часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, это вложения Банка в еврооблигации российских компаний.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В 2019 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 положи-

тельную 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
На 31 декабря 2019 года					
Рубли	20 359 375	3 175	16 635 180	598 327	3 129 044
Доллары	18 324 812	2 757 867	21 077 513	3 166	1 999
Евро	6 157 259	381 512	3 995 522	2 544 800	(1 551)
Прочие валюты	13 286	0	13 214	0	72
Итого	44 854 732	3 142 554	41 721 429	3 146 293	3 129 564
На 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

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 на 31 декабря 2019 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:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	100	100	(294)	(294)
Ослабление доллара США на 5%	(100)	(100)	294	294
Укрепление Евро на 5%	(78)	(78)	(1 571)	(1 571)
Ослабление Евро на 5%	78	78	1 571	1 571
Укрепление прочих валют на 5%	4	4	(91)	(91)
Ослабление прочих валют на 5%	(4)	(4)	91	91

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 2019 года		Средний уровень риска в течение 2018 года	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(97)	(97)	1 412	1 412
Ослабление доллара США на 5%	97	97	(1 412)	(1 412)
Укрепление Евро на 5%	(824)	(824)	(435)	(435)
Ослабление Евро на 5%	824	824	435	435
Укрепление прочих валют на 5%	(43)	(43)	(18)	(18)
Ослабление прочих валют на 5%	43	43	18	18

Чистая прибыль Банка за 2019 год составила 420 874 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 одновременного 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 Отдел сводной отчетности.

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 соблюде-

ния обязательных нормативов. Отдел сводной отчетности 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 на 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до погашения:

	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	Итого
Средства клиентов	36 358 848	512 177	3 532 914	638 384	0	41 042 323
Обязательства по аренде	284 216	0	0	0	0	284 216
Прочие обязательства	352 966	0	0	0	0	352 966
Налоговые обязательства	41 924	0	0	0	0	41 924
Обязательства кредитного характера	6 309 014	0	0	0	0	6 309 014
Итого финансовых обязательств	43 346 968	512 177	3 532 914	638 384	0	48 030 443

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

	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	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	25 221 094	268 297	994 477	684 347	600 000	27 768 215
Прочие обязательства	220 467	2 520	0	0	0	222 987
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	29 903 485	270 817	994 477	684 347	600 000	32 453 126

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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию на 31 декабря 2019 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	6 358 931	0	0	0	0	6 358 931
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Феде-	0	0	0	0	488 134	488 134

рации						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 368 971	0	0	0	0	14 368 971
Средства в других банках	17 613 073	0	0	0	0	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	15 417	1 302 663	1 236 653	2 528 111	10 326	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	470 395	0	0	470 395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	83 711	83 711
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	31 108	31 108
Основные средства	0	0	0	0	14 689	14 689
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 753	7 753
Активы в форме права пользования	0	0	0	285 302	0	285 302
Прочие активы	39 495	0	0	0	0	39 495
Итого финансовых активов	38 395 887	1 302 663	1 707 048	2 813 413	635 721	44 854 732
Средства клиентов	36 358 848	512 177	3 532 914	638 384	0	41 042 323
Обязательства по аренде	284 216	0	0	0	0	284 216
Прочие обязательства	352 966	0	0	0	0	352 966
Налоговые обязательства	41 924	0	0	0	0	41 924
Обязательства кредитного характера	6 309 014	0	0	0	0	6 309 014
Итого финансовых обязательств	43 346 968	512 177	3 532 914	638 384	0	48 030 443
Чистый разрыв ликвидности	(4 951 081)	790 486	(1 825 866)	2 175 029	635 721	
				Совокупный разрыв ликвидности		(3 175 711)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию на 31 декабря 2018 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	560 456	0	0	0	0	560 456
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	312 289	312 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 057 078	0	1 057 078
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	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 «предназначенные 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	25 221 094	268 297	994 477	684 347	600 000	27 768 215
Прочие обязательства	220 467	2 520	0	0	0	222 987
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	29 903 485	270 817	994 477	684 347	600 000	32 453 126
Чистый разрыв ликвидности	(6 604 434)	876 071	110 667	3 867 692	1 662	
				Совокупный разрыв ликвидности		(1 748 342)

По состоянию на 31 декабря 2019 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 процентных 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 2019 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	25 095 015	697 501	1 208 600	2 047 133

требований подверженных процентному риску				
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	23 441 796	491 411	2 441 948	1 208 881
Совокупный ГЭП	1 653 219	206 090	(1 233 348)	838 252
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	31 686	3 435	(15 417)	4 191
- 200 базисных пунктов	(31 686)	(3 435)	15 417	(4 191)

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. Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению прибыли на + 23 895 тыс. руб.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

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 внутриванковскими 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 внутриванковских 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.

29. 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 2019 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В 2019 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №646-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией №180-И.

Показатели достаточности капитала

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 2019 году и 2018 году составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 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%	3,0%

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Базовый капитал, основной капитал	2 702 443	2 620 356
Дополнительный капитал	1 011 314	837 316
Итого собственные средства Банка	3 713 757	3 457 672
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	21 472 382	19 388 755
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	21 472 382	19 388 755
Активы, взвешенные по уровню риска	21 472 382	19 388 755
Активы, взвешенные по уровню риска (для финансового рычага)	47 426 580	34 100 488
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	12,586%	13,515%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	12,586%	13,515%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	17,296%	17,833%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	5,698%	7,684%

Сведения о субординированных займах, включенных в состав дополнительного капитала Банка, представлены в примечаниях 17.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

	2019	2018
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	20	20
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по административным нарушениям	0	300
Итого	20	320

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 875 697	1 377 924
Резерв	(213 962)	(112 370)
Гарантии выданные	2 649 661	3 191 585
Резерв	(127 419)	(53 984)
Аккредитивы (полностью покрытые)	2 125 037	49 339
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	6 309 014	4 452 494

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

В целом по состоянию на 31 декабря 2019 года объем выданных гарантий увеличился на 1 856 520 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубли	6 294 980	4 436 366
Доллары США	768	0
Евро	13 266	16 128
Итого	6 309 014	4 452 494

31. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о вышеуказанных финансовых инструментах раскрыта в примечаниях 6 и 10.

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 на 31 декабря 2019 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	6 358 931	6 358 931
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	488 134	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 414 495	7 954 476	0	0	14 368 971
Средства в банках	0	0	0	17 613 073	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	5 093 170	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	470 395	470 395
Итого финансовых активов:	6 414 495	7 954 476	0	30 023 703	44 392 674
Обязательства					
Средства клиентов	0	0	0	41 042 323	41 042 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по аренде	0	0	0	284 216	284 216
Прочие обязательства	0	0	0	352 966	352 966
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	41 679 505	41 679 505

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости на 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)	мощь	
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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	369 256	0	687 822	1 057 078
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	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	27 768 215	27 768 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	222 987	222 987
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	27 991 202	27 991 202

32. 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 2019-2018гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2019-2018 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2019-2018гг. отсутствуют. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	2019			2018		
	Участники	Ключевой Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Ключевой Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности:	0	5 604	402 533	0	6 674	338 709
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(442)	(277 121)	0	(993)	(70 995)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	6	6	0	2	6
Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	13 239	206 805	378 038	130 500	250 333	486 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Прочие обязательства	0	2 540	26	0	3 295	65
----------------------	---	-------	----	---	-------	----

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 и 2018 гг.:

	2019			2018		
	Участники	Ключевой Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Ключевой Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	775	46 404	0	2 342	29 549
Процентные расходы	17	11 502	11 555	0	7 254	14 711
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	0	(304)	(12 008)	0	500	12 513
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	0	10 498	36 456	0	(22 348)	(67 197)
Комиссионные доходы	4	592	803	0	353	983
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва - оценочного обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	89	24	0	75	37
Административные и прочие операционные расходы	0	82 943	1 057	0	80 240	3 585

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2019 и 2018 гг.:

	2019	2018
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	91 429	82 513

33. События после отчетной даты

В первом квартале 2020 года произошло развитие пандемии коронавируса (COVID-19), затронувшее в той или иной степени все государства - лидеры мировой экономики.

В целях подавления скорости ее распространения приняты ряд мер, в первую очередь карантинные меры на уровне отдельных государств, в том числе Российской Федерации, оказывающие существенное негативное влияние на деловую активность компаний в различных отраслях. Снижение деловой активности различных компаний в свою очередь привело к резкому снижению в марте 2020 года цен на нефть и курса российского рубля.

В целях поддержки компаний осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, а также отдельных домохозяйств, органами государственной власти и местного самоуправления вводятся различные меры поддержки.

Вышеуказанные события на момент раскрытия отчетности за 2019 год не оказали существенного влияния на финансовое положение Банка. Оценка всех дальнейших последствий указанных выше факторов осложняется неопределенностью продолжительности пандемии COVID-19 и эффективности мер, направленных на минимизацию ее негативных последствий. Банк планирует продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности при любом развитии ситуации.

Решение о распределении части чистой прибыли за 2019 год отсутствует в связи с тем, что Общее собрание участников Банка в текущем году будет проведено в срок до 30 сентября 2020 года.

34. 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 мая 2020 года

1. Банком принято решение об опубликовании финансовой отчетности за 2019 год на официальном WEB-сайте ООО КБ "АРЕСБАНК".

2. Путь размещения финансовой отчетности за 2019 год: [www.aresbank.ru/about/Годовая финансовая отчетность за 2019 год](http://www.aresbank.ru/about/Годовая_финансовая_отчетность_за_2019_год), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

3. Дата размещения на сайте Банка – 03 июня 2020 года.

Председатель Правления

Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью ...90... листов

ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания по аудиту
Береговой А.Ю.

