

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Москва, 2020



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью, состоящей из бухгалтерского баланса за 2019 год, отчета о финансовых результатах за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2020 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2020 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, прилагаемая годовая бухгалтерская (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 российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (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 БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного



искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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



бухгалтерской (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 выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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, 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 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, 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.

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 *риску 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 *риску 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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70


🌐 www.vneshaudit.consulting

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



30 апреля 2020 года

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью

ОГРН 1027739554930

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

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

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

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», далее – СРО ААС, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный 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.

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – ООО КБ «АРЕСБАНК» или Банк).

Местонахождение и адрес головного офиса ООО КБ «АРЕСБАНК»: 123112, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула – Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Филиал «Тульский» или Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»), основанный в 2000 г.

Местонахождение и адрес Филиала «Тульский»: 300041, Россия, г. Тула, ул. Тургеневская, 69.

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: 300041, Россия, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

Адрес сайта Банка: <https://www.aresbank.ru>

За период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года указанные реквизиты не менялись.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года (включительно). Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (далее по тексту – официальный курс Банка России).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

За отчетный период Банк не являлся головной организацией, а также участником банковских групп.

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 года №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.

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.

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).

Количество и структура кредитных организаций Российской Федерации (далее по тексту – РФ)¹:

Количество и структура кредитных организаций РФ	2019	2018
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего, в том числе:	442	484
- банки	402	440
- небанковские кредитные организации	40	44
Кредитные организации, имеющие лицензии(разрешения),предоставляющие право на:		
- привлечение вкладов населения	365	400
- осуществление операций в иностранной валюте	435	475
- генеральные лицензии	0	0
- проведение операций с драгметаллами	210	214

Группировка действующих кредитных организаций по величине капитала:

Величина капитала	Количество кредитных организаций		Изменение (+/-)	Удельный вес к итогу, %	
	2019	2018		2019	2018
до 300 млн. руб.	30	34	-4	6,79%	7,02%
от 300 до 1 000 млн. руб.	141	158	-17	31,90%	32,64%
от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	175	188	-13	39,59%	38,84%
от 10 млрд. руб. до 25 млрд. руб.	35	42	-7	7,92%	8,68%

¹ Данные статистического бюллетеня Банка России.

от 25 млрд. руб. до 50 млрд. руб.	18	17	1	4,07%	3,51%
от 50 млрд. руб. до 100 млрд. руб.	10	6	4	2,26%	1,24%
от 100 млрд. руб. до 250 млрд. руб.	5	5	0	1,14%	1,03%
от 250 млрд. руб. и выше	7	6	1	1,58%	1,24%
кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства	21	28	-7	4,75%	5,79%
Всего по РФ	442	484	42	100,00%	100,00%

По состоянию на 01 января 2020 года ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 175 кредитных организаций, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.

Показатели ООО КБ «АРЕСБАНК» на 01 января 2020 года.²

Показатели деятельности	Место среди российских Банков на 01 января 2020 динамика за год	Динамика абсолютного значения показателя, тыс. руб.		
		2019	2018	Изменение за год, %
Активы-нетто	99 (+28)	47 601 684	33 355 583	42,71%
Чистая прибыль	127 (+7)	465 536	251 040	85,44%
Капитал	143 (+9)	3 761 634	3 471 689	8,35%
Кредитный портфель	140 (+3)	8 112 504	8 742 448	-7,21%
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	81 (+3)	1 376 906	1 386 288	-0,68%
Вклады физических лиц	168 (-58)	3 156 261	9 183 756	-65,63%
Вложения в ценные бумаги	67 (+71)	14 839 366	2 887 436	413,93%

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2019 года осуществлялась в соответствии с бизнес-планом на 2018-2020 гг., разработанным в рамках реализации стратегии развития Банка. Основные показатели бизнес-плана, которые Банк должен был достигнуть к концу 2019 года, установлены на следующих уровнях:

Показатели деятельности	План на 01 января 2020 года (тыс. руб.)	Факт на 01 января 2020 года (тыс. руб.)
Всего активов	30 940 396	44 565 055
Чистая ссудная задолженность	22 130 112	22 966 985
Вложения в ценные бумаги	2 525 176	14 368 971
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	26 990 723	41 042 209
- вклады физических лиц и ИП	2 677 298	3 240 897
Собственные средства (капитал)	3 697 316	3 713 757
Чистая прибыль (после налогообложения)	460 450	417 659
Рентабельность капитала	12,45%	11,59%
Рентабельность активов	1,49%	1,05%

По состоянию на 01 января 2020 года ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Прибыль Банка за 2019 год ниже запланированного уровня на 42 791 тыс. руб. Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2020 года превысила запланированное значение на 16 441 тыс. рублей.

² По данным сайта информационного портала Банки.ру

Динамика показателей уровня рентабельности капитала Банка за последние два года приведена ниже:

	2019	2018
	Всего по кредитным организациям РФ	
Рентабельность активов	2,2%	0,77%
Рентабельность капитала	19,7%	6,83%
	ООО КБ АРЕСБАНК	
Среднехронологическая величина активов, тыс. руб.	39 771 276	30 283 542
Среднехронологическая величина капитала, тыс. руб.	3 604 657	3 356 682
Прибыль текущего года, тыс. руб.	417 659	237 023
Рентабельность активов	1,05%	0,78%
Рентабельность капитала	11,59%	7,06%

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом Банка и 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 «АРЕСБАНК» 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.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Принципы учетной политики, методы оценки и учета существенных операций

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте РФ.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Приложением к Положению №579-П (далее по тексту – Правила) и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по

себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее по тексту – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Для сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях под датой совершения операций подразумевается дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту или дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента. Учет ведется по методу «на дату осуществления расчетов».

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Допускается переоценка остатков только тех счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте и иные валютные ценности, определенные валютным законодательством РФ, а также требования получить и обязательства поставить иностранную валюту и иные валютные ценности в будущем по уже заключенным сделкам. Не допускается для целей бухгалтерского учета применение оценки в валюте иного имущества, требований и обязательств, даже если применение валютной оценки мотивируется произведенной оплатой имущества в инвалюте, существующей рыночной котировкой активов Банка, выраженной в единицах валюты, актами оценки стоимости имущества, соглашениями сторон. Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами.

Порядок и принципы признания доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка. Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО (IFRS) 15), работа принята заказчиком, услуга оказана.

Не признаются доходами Банка следующие поступления:

- от участников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных долей и их балансовой стоимостью.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Основные средства

Для всех объектов основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного

объекта, признается объект, стоимость которого превышает или равна лимиту стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, установленному Председателем Правления Банка или лицом, им уполномоченным. Решение об установлении лимита стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве основного средства оформляется приказом по Банку.

Если стоимость объекта на момент признания была равна или превышала стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, объект продолжает учитываться в качестве основного средства вне зависимости от принятия решения об увеличении лимита стоимости и соответствия в дальнейшем его стоимости минимальному объекту учета.

Объекты стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, признаются не существенными и учитываются в составе запасов.

Инвентарный объект основных средств – это объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разные сроки полезного использования, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенно разными признаются сроки полезного использования частей (компонентов), если эти части (компоненты) относятся к разным однородным группам.

Стоимость части (компонента) объекта признается существенной, если ее значение превышает 10 процентов от общей стоимости объекта.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму или представлять собой затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров для выявления дефектов (вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта).

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Под существенными признаются затраты, превышающие 20 процентов от первоначальной стоимости объекта.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

В целях определения критериев существенности расчетной ликвидационной

стоимости объекта основных средств Банком используются распространяемые в средствах массовой информации, включая интернет-ресурсы, сведения о ценах спроса и предложения на аналогичные объекты. При этом в качестве приоритетных рассматриваются сведения о ценах состоявшихся сделок купли-продажи указанных объектов.

При наличии у Банка информации о стоимости объекта, аналогичного по своим свойствам и характеристикам признаваемому инвентарному объекту, срок полезного использования которого является сопоставимым со сроком полезного использования признаваемого инвентарного объекта, существенной в целях признания ликвидационной стоимости признается стоимость, превышающая или равная величине, составляющей 40 процентов от первоначальной стоимости признаваемого инвентарного объекта.

При отсутствии у Банка информации о стоимости объекта, аналогичного по своим свойствам и характеристикам признаваемому инвентарному объекту, срок полезного использования которого является сопоставимым со сроком полезного использования признаваемого инвентарного объекта, расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств признается несущественной.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания;

- полученных по договору мены, исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов на момент передачи;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, которая вытекает из требований договора, Законодательства РФ и исполнения которой Банк не может избежать, например, вследствие последующей продажи объекта по окончании использования;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства, вероятно;

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке производится на основании цен предложения специализированных организаций, осуществляющих демонтаж, ликвидацию объекта и восстановление окружающей среды. На основании указанных данных руководителем отдела внутрибанковских операций составляется профессиональное суждение.

В случае отсутствия информации о ценах предложений специализированных организаций привлекается профессиональный оценщик.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и другие).

Для всех групп основных средств Банком используется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Тестирование на обесценение основных средств производится в порядке, установленном внутренним стандартом, разработанным в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ, в частности, МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», Письмом Банка России от 30 декабря 2013 года №265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Нематериальные активы

Для всех групп однородных нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Признание выявленных при инвентаризации нематериальных активов осуществляется по справедливой стоимости либо в сумме документально подтвержденных расходов (в случае выявленной ошибки в бухгалтерском учете).

Для всех групп нематериальных активов Банком используется линейный способ начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Тестирование на обесценение нематериальных активов производится аналогично порядку тестирования на обесценение основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для всех объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД), Банк использует модель учета по справедливой стоимости.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Методики определения справедливой стоимости НВНОД

Банк последовательно применяет следующие подходы при определении справедливой стоимости:

- справедливая стоимость определяется Банком самостоятельно с использованием рыночного подхода.

Данный подход применяется при наличии у Банка информации о действующих ценах либо сделках на активном рынке аналогичных объектов недвижимости. Аналогичным с оцениваемым объектом недвижимости для целей оценки признается объект недвижимости, сходный с оцениваемым объектом недвижимости по основным характеристикам, определяющим его стоимость.

В качестве исходных данных может быть использована информация, предоставленная организациями, осуществляющими покупку-продажу объектов недвижимости.

- справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком.

Ежегодно производится оценка всех объектов НВНОД по справедливой стоимости по состоянию на последний рабочий день отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Справедливая стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, определяется в порядке, аналогичном порядку определения справедливой стоимости НВНОД.

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее — по себестоимости).

В себестоимость запасов включаются также фактические затраты Банка на доставку запасов и приведение их в состояние, в котором они пригодны для использования.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляется их признание:

- по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов;

или

- по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете по учету материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Порядок определения справедливой стоимости средств труда и предметов труда аналогичен порядку определения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Классификация финансовых инструментов

Под финансовыми активами Банком понимаются следующие виды активов:

- операции по размещению денежных средств по кредитным договорам;
- операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- операции с ценными бумагами.

Под финансовыми обязательствами Банком понимаются следующие виды обязательств:

- операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам;
- операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;
- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовых активов, Банк классифицирует их в одну из нижеуказанных категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основой для классификации финансовых активов является:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В особых случаях при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью. Независимо от положений общего подхода при принятии решения при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным

несоответствием»)), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Классификация финансовых обязательств

При первоначальном признании Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. К оценке таких финансовых обязательств применяются пункты 3.2.15 и 3.2.17 МСФО (IFRS) 9;

- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк (если не применяется абзац 2 или 3 настоящего подпункта) впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки или первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство (если не применяется абзац 2 настоящего подпункта), впоследствии оценивает его по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки или первоначально признанной суммы) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

либо

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации.

Методика расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П), Положения Банка России от 02 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), Положения Банка России от 02 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П), с учетом следующих положений (критериев существенности) установленных настоящим разделом.

При первоначальном признании справедливая стоимость, определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость финансового актива (обязательства) при первоначальном признании увеличивается на сумму затрат по сделке, признанных Банком существенными (за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Существенными признаются затраты, превышающие 5% от справедливой стоимости финансового актива (обязательства) при первоначальном признании.

Справедливая стоимость эмиссионных ценных бумаг при первоначальном признании определяется в соответствии разделом «Методы определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг». В целях отражения в бухгалтерском учете разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности отличия справедливой стоимости ценных бумаг от цены сделки в размере 5%.

Методы определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) при первоначальном признании (кроме эмиссионных ценных бумаг).

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу (обязательству) существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания является сумма размещенных (привлеченных) денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу (обязательству) существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива

(обязательства) в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу (обязательству) по рыночной процентной ставке (далее – расчетный способ).

В случае если справедливая стоимость финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив (обязательство) на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу (обязательству) существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

При определении ЭПС по финансовому активу (обязательству) дополнительно учитываются существенные прочие доходы (доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки). Существенными признаются прочие доходы, превышающие 5% от справедливой стоимости финансового актива (обязательства) при первоначальном признании.

Исходные данные, используемые для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства), и диапазон процентных ставок признаваемых рыночными определяются уполномоченным органом Банка с учетом рекомендаций Комитета по управлению активами и пассивами Банка. В случае если ЭПС по финансовому активу (обязательству) не соответствует диапазону процентных ставок признаваемых рыночными, то отличие ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки признается существенным.

Справедливая стоимость финансового актива (обязательства), классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в том числе требований (обязательств) по обратной поставке ценных бумаг) определяется на ежедневной основе. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в соответствии с разделом «Методы определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг».

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в

соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. В целях применения настоящего пункта критерий существенности определяется в размере 10%.

Методы определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Понятие и критерии активного рынка

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценовых котировках активного рынка является общедоступной.

Критерии активности рынка:

Банк признает рынок по выпуску ценных бумаг активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

- ценные бумаги обращаются на биржевом и (или) внебиржевом рынке и Банк имеет неограниченный доступ к информации о ценовых котировках, раскрываемых организатором торговли;

- по данным организатора торговли (биржа) в течение последних 30 календарных дней по результатам торгов в режимах («Основной режим» или «Т+ Основной режим») совершено не менее 10 сделок, не менее чем за 5 торговых дней, а общий объем сделок по ценным бумагам составляет не менее 0,1% от объема выпуска, но не менее 1 млн. руб.

или наличие ценовых котировок по ценной бумаге, обращающейся на внебиржевом рынке, в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС и наличие не менее 3-х независимых участников, выставивших заявки на покупку ценных бумаг на внебиржевом рынке, подтвержденные копиями экрана (скрин) из торговой системы;

- разница между ценами предложения и спроса актива (разница между ценами предложения и спроса по итогам биржевых торгов и/или заявками на продажу и покупку от двух независимых участников торгов) не должна превышать 5%.

Иерархия справедливой стоимости

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 Банка применяются 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.

Надежностью определения СС является правдивое определение цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом. Надежность определения СС путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника подтверждается его уверенностью в том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке. Профессиональное мотивированное суждение оформляется и подписывается ответственным сотрудником, определившим СС. Приказом Председателя Правления Банка определяется круг работников, которым предоставлено право формировать профессиональные суждения по интерпретации рыночной информации в целях определения СС ценных бумаг.

Оценка СС долговых ценных бумаг может быть признана надежной при наличии исходных данных, позволяющих при вынесении мотивированного суждения применить хотя бы один из нижеприведенных методов оценки СС, используемых для долговых ценных бумаг.

Оценка СС долевых ценных бумаг может быть признана надежной при соблюдении следующих условий:

- в случае возможности использования при определении СС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка СС данной бумаги, произведенная на основе рыночного метода признается надежной и не требующей дополнительной корректировки;
- в случае невозможности использования при определении СС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка СС данной бумаги признается надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки СС, произведенные на основе таких методов как рыночный метод и метод оценки балансовой стоимости долевой ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций, является несущественным.

Существенным диапазоном, в котором находятся расчетные оценки СС долевых ценных бумаг, является отклонение более 20% в сторону повышения СС, рассчитанной одним из методов от меньшей по величине СС, рассчитанной с использованием другого метода.

Рыночный метод определения СС ценных бумаг

1. Определение СС долговых и долевых ценных бумаг (за исключением долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами за пределами Российской Федерации, а также облигаций, выпущенных от имени Российской

Федерации и размещенных на международном финансовом рынке) с использованием рыночного метода производится в следующем порядке:

- определение торговой площадки, сведения которой используются в качестве исходных данных в соответствии с требованиями подпункта 4 настоящего пункта;
- определение СС с учетом требований подпунктов 3 и 5 настоящего пункта;

Определение СС ценных бумаг, приобретенных в процессе их размещения, производится на основе средневзвешенной цены размещения. В течение 30 календарных дней с момента первоначального размещения ценной бумаги, рынок по данной ценной бумаге признается активным, а надежно определенной СС данной ценной бумаги признается средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход (если таковой определен условиями выпуска) на дату определения справедливой стоимости.

2. Определение СС долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, а также облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на международном финансовом рынке, производится в соответствии с порядком установленным подпунктом 6 настоящего пункта с учетом требований подпункта 3 настоящего пункта.

3. При определении СС долговых и долевых ценных бумаг в день, являющийся выходным для организатора торговли, производится на основе раскрываемых организатором торговли данных за последний торговый день, предшествующий дню определения СС. В СС долговых ценных бумаг включается накопленный процентный (купонный) доход, подлежащий отражению в бухгалтерском учете на день определения СС.

В случае раскрытия организатором торговли в отношении обращающихся на Московской бирже ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия), рассчитанных по результатам торгов в различных режимах («Основной режим» или «Т+ Основной режим»), для определения СС в приоритетном порядке используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим», а в случае ее отсутствия используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Т+ Основной режим».

4. В качестве торговой площадки, сведения которой используются для определения СС ценных бумаг одного выпуска выбирается торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок указанной ценной бумаги. Выбранная единожды для целей определения СС ценных бумаг одного выпуска торговая площадка будет использоваться до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска. В случае утраты на выбранной площадке активного рынка по ценным бумагам данного выпуска выбирается другая торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок этих бумаг, который продолжает использоваться в дальнейшем для целей определения СС указанных ценных бумаг до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска.

5. При раскрытии российским организатором торговли средневзвешенной цены за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, для определения СС ценной бумаги используется средневзвешенная цена за этот день, раскрываемая

российским организатором торговли. При раскрытии иностранным организатором торговли цены закрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, для определения СС ценной бумаги используется соответствующая цена закрытия за этот день, раскрываемая иностранным организатором торговли.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, для определения СС 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 соответствии с требованиями пункта 7.

6. Для определения СС долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, а также облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на международном финансовом рынке используются ценовые котировки информационного агентства Блумберг (Bloomberg).

Надежно определенной справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, в случае ее отсутствия – цена CBVT), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню оценки справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка Банк относит раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg) ценовые котировки к исходным данным 2-го уровня и корректирует их в соответствии с требованиями пункта 7.

7. Для определения СС ценной бумаги Банк применяет к наблюдаемым на неактивном рынке ценам корректировочные коэффициенты. Величина корректировочного коэффициента зависит от результата детального анализа критериев характеризующих степень активности и ликвидности рынка.

При отсутствии данных необходимых для оценки значения показателя в целях расчета корректировочного коэффициента принимается наихудшее значение корректировки, установленное для соответствующего показателя. Максимальная величина корректировочного коэффициента принимается равной 3%.

Для ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке, анализ степени активности и ликвидности рынка включает оценку следующих показателей:

Наименование показателя	Величина корректировки, в зависимости от значения показателя	
	Кол-во сделок за последние 30 календарных дней	0%
≥ 10		< 10
Кол-во торговых дней за последние 30 календарных дней	0%	0,5%
	≥ 5	< 5
Объем сделок по ценной бумаге, совершенных в течение последних 30 календарных дней	0%	0,5%
	$\geq 0,1\%$ от объема выпуска	< 0,1% от объема выпуска

	и \geq 1 млн. рублей	или $<$ 1 млн. рублей
Наличие участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров	0%	0,5%
	Да	Нет

Наименование показателя	Величина корректировки, в зависимости от значения показателя			
	Разница между наименьшей ценой предложения и наибольшей ценой спроса в течение торговой сессии ³	0%	0,5%	1%
$\leq 5\%$		$\leq 10\%$	$\leq 15\%$	$> 15\%$
Отношение количества ценных бумаг в портфеле Банка к объему сделок (шт. ценных бумаг) по данному выпуску ценных бумаг, совершенных в течение последних 30 календарных дней	0%	0,5%	1%	1,5%
	$\leq 1 * K$	$\leq 3 * K$	$\leq 10 * K$	$> 10 * K$

где K – коэффициент концентрации = $1/3$ (доля Банка в объеме торгов на площадках не более $1/3$).

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, анализ степени активности и ликвидности рынка включает оценку следующих показателей:

Наименование показателя	Величина корректировки, в зависимости от значения показателя	
	Период отсутствия ценовых котировок (календарных дней)	0%
≤ 30		> 90
Количество участников, выставивших заявки на покупку, подтвержденные копиями экрана (скрин) из торговой системы Bloomberg	0%	1%
	≥ 3	< 3
Наличие участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров	0%	0,5%
	Да	Нет

Наименование показателя	Величина корректировки, в зависимости от значения показателя			
	Разница между заявками на продажу и покупку от двух независимых участников торгов ⁴	0%	0,5%	1%
$\leq 5\%$		$\leq 10\%$	$\leq 15\%$	$> 15\%$
Отношение количества ценных бумаг в портфеле Банка к расчетной оценке объема спроса* за 22 торговых дня	0%	0,5%	1%	1,5%
	$\leq 100\% * K$	$\leq 300\% * K$	$\leq 1000\% * K$	$> 1000\% * K$

где K – коэффициент концентрации = $1/3$ (доля Банка в объеме торгов на площадках не более $1/3$)

* Объем заявок на покупку ценных бумаг * 22

³ анализируются ближайšie к дате оценки СС итоги торгов (прошедших в течение последних 30 календарных дней) по результатам которых были зафиксированы значения соответствующих цен

⁴ анализируются ближайšie к дате оценки СС итоги торгов (прошедших в течение последних 30 календарных дней) по результатам которых были зафиксированы значения соответствующих заявок участников внебиржевого рынка

Данный объем подтверждается графической копией экрана из торговой системы Bloomberg.

Дополнительно для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и на неорганизованном рынке, анализируется наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках). Величина корректировки определяется на основании профессионального суждения ответственного сотрудника. В случае если справедливая стоимость ценной бумаги определена на основе исходных данных 1 или 2 уровня, источником которых являются ценовые котировки, раскрываемые Московской биржей либо информационным агентством Блумберг (Bloomberg), то данная корректировка не применяется.

Доходный метод определения СС ценных бумаг (для долговых ценных бумаг)

При отсутствии исходных данных, позволяющих определить СС долговой ценной бумаги с использованием рыночного метода, для расчета справедливой стоимости долговых ценных бумаг (P) используется расчетная текущая стоимость ценной бумаги:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+y)^{t_i/365}},$$

где:

n — количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

i — порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до n;

C_i — размер (одного) платежа;

t_i — количество дней начиная с отчетной даты и до погашения соответствующего платежа;

y — процентная ставка, соответствующая сроку, и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются на основании профессионального суждения включающего оценку рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены.

Применение данного подхода свидетельствует об определении СС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня и подлежат корректировке с учетом допущения о риске, присущем данному методу оценки (модельный риск), и риску, присущему исходным данным для данного метода оценки.

При определении СС ценных бумаг со сроком погашения не более 1 года, размер процентной ставки (y), отражающий уровень риска инвестиций, увеличивается на 10 базисных пунктов.

При определении СС ценных бумаг со сроком погашения более 1 года, размер процентной ставки (y), отражающий уровень риска инвестиций, увеличивается на 20 базисных пунктов.

Метод оценки стоимости долевой ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций

СС обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала)

кредитных организаций («Базель III»)), утвержденным Банком России 04 июля 2018 года №646-П, уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции кредитной организации, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения СС акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения СС данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

СС обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 25 августа 2015 года №3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».

СС акции акционерного общества, не указанная в предыдущих подпунктах, может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года №84н, уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

СС акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, определяется путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

СС привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

Применение данного подхода свидетельствует об определении СС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня и подлежат корректировке с учетом допущения о риске, присущему данному методу оценки (модельный риск), и риску, присущему исходным данным для данного метода оценки.

Корректировка, учитывающая модельный риск, принимается равной 0,5% от СС.

Корректировка, учитывающая риск использования некорректных ненаблюдаемых данных применяется равной 1% от СС, в случае, если использованная для расчета финансовая отчетность эмитента не заверена аудитором. В случае если использованная для расчета финансовая отчетность эмитента заверена аудитором, данная корректировка не применяется.

Методика расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, расчета стоимости финансовых гарантий и обязательств по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка

Амортизированная стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, стоимость финансовых гарантий и обязательств по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка определяется в соответствии с требованиями Положений Банка России №604-П, №605-П и №606-П, с учетом следующих положений (критериев существенности) установленных настоящим разделом. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, либо линейного метода – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), дату прекращения признания долговых ценных бумаг, включая досрочное погашение финансового актива (обязательства).

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, начисленные проценты отражаются на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной договором (условиями выпуска финансового актива (обязательства)).

Амортизированная стоимость финансовых активов (обязательств) определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) финансовых активов (обязательств) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной. В ином случае, амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется методом ЭПС. Разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, признается существенной, если величина вышеуказанной разницы превышает 5% от первоначальной справедливой стоимости финансового актива (обязательства). В случае если на дату первоначального признания финансового актива (обязательства) срок его погашения

(возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС принимается на основе оценки уровня существенности определенного в данном подпункте.

Амортизированная стоимость финансовых активов (обязательств) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) определяется линейным методом.

Требования настоящего подпункта не распространяются на операции по размещению (привлечению) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме совершенные на условиях, отличных от рыночных.

Диапазон процентных ставок признаваемых рыночными определяется уполномоченным органом Банка с учетом рекомендаций Комитета по управлению активами и пассивами Банка. В случае если ЭПС по финансовому активу (обязательству) не соответствует диапазону процентных ставок признаваемых рыночными, то соответствующая операция по размещению (привлечению) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме признается совершенной на условиях отличных от рыночных. Любое изменение условий финансового актива (обязательства) признается существенным и осуществляется пересчет ЭПС.

После первоначального признания стоимость финансовых гарантий и обязательств по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка принимается равной наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Методика расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств. Банк применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, однако этот оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки. В целях оценки ожидаемых убытков финансовый актив признается кредитно-обесцененным в случае его приобретения/предоставления на условиях отличных от рыночных и понесения Банком, в связи с вышеуказанным обстоятельством, кредитных убытков. Приобретенные права требования, в отношении которых на дату

первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем раз в квартал, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем раз в квартал и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по финансовому активу признается случай, когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего иную задержку платежа, является более уместным.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем раз в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже чем раз в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, то ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок на групповой основе.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков на групповой и индивидуальной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Данный способ применяется для оценки ожидаемых кредитных убытков по следующим видам финансовых инструментов (далее – ФИ):

- ссудная задолженность, оцениваемая Банком на индивидуальной основе в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Расчет величины кредитных потерь (убытков) осуществляется методом дисконтирования. Величина кредитных потерь (убытков) определяется как разница между дисконтированной стоимостью будущих денежных платежей и контрактными обязательствами по ФИ.

Размер будущего денежного платежа определяется путем корректировки величины контрактного платежа на коэффициент риска (фактор риска).

Фактор риска определяется на основе значения:

- размера расчетного резерва по ФИ, определенного в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П или Положения Банка России №611-П (далее – расчетный резерв по ФИ);

- справедливой стоимости и категории качества предоставленного по ФИ обеспечения, предусмотренного главой 6 Положения Банка России №590-П.

$$ФР = (\text{Балансовая стоимость ФИ} - \text{Справедливая стоимость обеспечения/Категория качества обеспечения}) * \text{Размер расчетного резерва по ФИ/Балансовая стоимость ФИ}$$

ФИ, в отношении которых для оценки суммы кредитных потерь (или убытков) применяется индивидуальная оценка кредитного риска, разделяются (сегментируются) на три группы (категории) на основании следующих критериев:

Первая группа ФИ, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания
Особенности оценки стоимости:

	<ul style="list-style-type: none"> - величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев (часть ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока обращения ФИ, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому ФИ); - процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери
Вторая группа	<p>ФИ, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия ФИ (ожидаемые кредитные потери как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения ФИ); - процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва на кредитные потери
Третья группа	<p>ФИ, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия ФИ (разница между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке); - процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Индикаторами значительного увеличения кредитного риска являются:

- классификация ФИ в более низкую категорию качества по сравнению с категорией качества, в которую данный ФИ был классифицирован в момент первоначального признания в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П или Положения Банка России №611-П;

Наличие в течение последних 12 месяцев любого из нижеуказанных обстоятельств:

- принятие Банком России решения о повышении ключевой ставки;
- снижение реальных располагаемых денежных доходов граждан Российской Федерации (данные Росстата);
- отрицательное значение индекса потребительской уверенности (данные Росстата).

Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Данный способ применяется для оценки ожидаемых кредитных убытков по следующим видам финансовых инструментов:

- ссудная задолженность, включенная Банком в портфель однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам в форме овердрафт;

- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Величина кредитных потерь определяется на основе анализа матриц миграции (матриц перехода). Величина ожидаемых кредитных убытков по ФИ принимается равной сумме расчетного резерва по ФИ и итоговой корректировки величины резерва, определенной по результатам анализа матрицы миграций соответствующей группы ФИ.

Построение матриц миграции осуществляется на ежеквартальной основе. Модель матрицы миграции основывается на ретроспективных (исторических) значениях критерия риска анализируемой группы ФИ. Для определения матрицы миграции группа ФИ разделяется на несколько подгрупп на основе определенного для данной группы ФИ критерия риска. Размерность матрицы миграции определяется количеством соответствующих подгрупп. На основе данных матрицы миграции для портфеля однородных ссуд можно на основе исторических данных определить статистическую оценку вероятности перехода (реклассификации) кредита из одной группы в другую. Вероятность перехода (изменения качества кредита) является основным количественным параметром для прогнозной оценки величины ожидаемых кредитных потерь (убытка) по портфелю однородных ссуд.

Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Банк должен раскрыть информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые включают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Учетной политикой Банка предусмотрено применение профессиональных суждений в отношении определения отдельных сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены основные случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

Для определения амортизированной и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств используется профессиональное суждение. Определение амортизированной и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств производится в соответствии с порядком, утвержденном в Учетной политике.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под ожидаемые убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Создание оценочных резервов под ожидаемые убытки производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Способы оценки

ожидаемых кредитных убытков утверждены в Учетной политике.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России №590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочные обязательства, условные обязательства некредитного характера

Для определения соответствия обязательства критериям, соответствующим оценочному обязательству либо условному обязательству некредитного характера, применяется профессиональное суждение. Критерии оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера утверждены в Учетной политике.

Основные средства. Нематериальные активы. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу соответствующего вида актива Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №448-П и согласно характеристикам соответствующего объекта, установленным в Положении №448-П и утвержденным в Учетной политике.

Кроме того в отношении указанных активов Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №448-П и утвержденных в Учетной политике, в следующих случаях:

- определение справедливой стоимости актива;
- тестирование актива на обесценение;
- периодический пересмотр расчетной ликвидационной стоимости, срока полезного использования, способа начисления амортизации основных средств;
- периодический пересмотр срока полезного использования, способа начисления амортизации нематериальных активов.

Отложенный налоговый актив

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Связанные стороны

Банком проанализированы требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Подробная информация об остатках и операциях Банка со связанными лицами раскрыта в Разделе «Информация об операциях со связанными с Банком сторонами».

Корректирующие события после отчетной даты

Учетной политикой Банка установлено, что события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансе Филиала «Тульский».

В течение периода между отчетной датой и датой составления годового отчета в бухгалтерском учете Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты по следующим основаниям:

- перенос остатков, отраженных по состоянию на 1 января нового года на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- обнаружение после отчетной даты не являющихся существенными ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- корректировка налога на прибыль на величину отложенных налоговых активов (обязательств);
- передача остатков, отраженных в бухгалтерском учете Филиала Банка на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года», в головной офис Банка;
- перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Некорректирующие 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 признаются Банком некорректирующими событиями после отчетной даты, которые 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.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12

ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также в связи с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, связанных с вступлением в силу вышеуказанного Положения Банка России, в учетную политику Банка на следующий отчетный год были внесены следующие существенные изменения по сравнению с отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

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

- на дату начала аренды Банк-арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать 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-арендатор 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.

Банк-арендатор использует право на освобождение от общего подхода при

краткосрочной аренде и аренды с низкой стоимостью.

Банк-арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Банк-Арендодатель признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Банк-арендодатель признает затраты, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Банк-арендодатель прибавляет первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признает такие затраты в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует обычной политике амортизации, принятой Банком-арендодателем в отношении аналогичных активов.

Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период

При составлении годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банком не выявлено существенных ошибок за отчетный и предшествующий год.

Раскрытие произведенных реклассификаций публикуемых форм отчетности

Принципы учета, принятые при подготовке годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности за 2019 год, соответствуют принципам, применявшимся, при подготовке отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения новых нормативных документов Банка России, регламентирующих отражение в бухгалтерском учете финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, вступивших в силу с 1 января 2019 года.

В результате перехода на новые правила учета влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах оказали корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки стоимости по договорам банковских гарантий. Указанное влияние не было существенным, в связи с этим сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе, связанных с изменением алгоритма его составления. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не является полностью сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных актов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года. Характер и влияние изменений в представлении бухгалтерского баланса раскрыты ниже.

Изменения в бухгалтерском балансе (форма отчетности 0409806) были произведены в связи с:

- реклассификацией процентов в состав активов/обязательств, по которым они

были начислены, в соответствии с разъяснениями по применению МСФО IFRS9;

- изменением методики составления формы отчетности начиная с 01 квартала 2019 года.

Реклассификации в бухгалтерском балансе, связанные с изменением алгоритма его составления представлены ниже:

	Данные на 01 января 2019 года	Реклассификация	Пересчитанные данные на 01 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность из «Прочие активы»	25 808 251	19 985	25 828 236
Прочие активы в «Чистая ссудная задолженность» из «Прочие обязательства»	58 043	19 985 (24 491) (19 985) (4 506)	33 552
Итого активов	30 704 671	(4 506)	30 700 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из «Прочие обязательства»	27 627 229	10 380	27 637 609
Прочие обязательства в «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в «Прочие активы»	47 535	10 380 (14 886) (10 380) (4 506)	32 649
Итого пассивов	27 851 320	(4 506)	27 846 814

5. Сопроводительная информация к статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) представлен в таблице ниже:

	2019	2018	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %
Денежные средства	199 368	231 683	(32 315)	(13,95)
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 554 876	597 639	957 237	160,17
Обязательные резервы	488 134	312 289	175 845	56,31
Средства в кредитных организациях	5 304 549	1 756 214	3 548 335	202,04
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 368 971	1 829 239	12 539 732	685,52
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 966 985	25 828 236	(2 861 251)	(11,08)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	369 256	(369 256)	(100,00)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0,0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0,0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	17 228	(17 228)	(100,00)
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 137	34001	69 136	203,34
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 108	3 117	27 991	898,01
Прочие активы	36 061	33 552	2 509	7,48
Всего активов	44 565 055	30 700 165	13 864 890	45,16
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0,0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 042 209	27 637 609	13 404 600	48,50
Средства кредитных организаций	0	0	0	0,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 042 209	27 637 609	13 404 600	48,50
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3 240 897	9 232 180	(5 991 283)	(64,90)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0,0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	41 924	9 430	32 494	344,58
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0,0
Прочие обязательства	10 254	32 649	(22 395)	(68,59)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	341 381	167 126	174 255	104,27
Всего обязательств	41 435 768	27 846 814	13 588 954	48,80
Средства акционеров (участников)	600 000	600 000	0	0,00
Резервный фонд	8 100	8 100	0	0,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	(8 277)	8 277	(100,00)
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 521 187	2 253 528	267 659	11,88
Всего источников собственных средств	3 129 287	2 853 351	275 936	9,67
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 502 470	21 325 518	3 176 952	14,90
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 774 698	3 240 924	1 533 774	47,33

5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях

	2019	2018
Наличные денежные средства	199 368	231 683
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 066 742	285 350
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: - Российской Федерации	236 674	1 737 124

- иных странах

5 067 875 19 090

6 570 659 2 273 247

Денежные средства не имеют каких-либо ограничений на их использование.

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

Информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг (долговые ценные бумаги):

	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

Информация о географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2019	2018
Российская Федерация	12 386 084	409 698
Страны, не входящие в ОЭСР	153 151	0
Страны ОЭСР	1 829 736	1 419 541
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 01 января 2020 года составила 14 368 971 тыс. руб., на 01 января 2019 года – 1 829 239 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют:

	2019	2018
Российские рубли	12 214 261	256 820
Доллары США	1 144 594	642 505
Евро	1 010 116	929 914
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 368 971	1 829 239

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2020 г.:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Еврооблигации Российской Федерации		303 305		
	RU000A0ZZVE6	230 488	04.12.2025	441
	RU000A1006S9	72 817	28.03.2035	807
Облигации (еврооблигации) иностранных государств		189 385		

	IT0005323032	36 234	01.02.2028	61
	RU000A100D30	80 160	03.08.2022	1 007
	RU000A100D63	51 322	03.08.2022	549
	XS1807305328	21 669	16.04.2030	287
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний		1 793 502		
	XS1713473608	65 927	17.04.2025	747
	XS2010044381	62 843	18.02.2026	749
	XS1514045886	26 806	02.11.2026	190
	XS0893212398	76 917	21.02.2023	2 313
	XS1752568144	12 487	24.04.2023	90
	XS2069992258	122 858	28.10.2024	696
	XS1521039054	140 758	17.11.2023	495
	XS1951084471	68 178	11.02.2026	1 231
	XS1843441731	64 906	09.04.2024	648
	XS2010044621	123 701	23.09.2024	1 109
	XS2046736919	121 942	16.09.2024	1 127
	XS1449458915	128 682	19.07.2021	3 294
	XS1577961516	189 472	31.05.2024	793
	XS1588061694	504 052	28.04.2020	6 646
	XS1533915721	26 228	20.03.2023	370
	XS1772800204	57 745	15.02.2023	1 060
Облигации кредитных организаций		179 544		
	RU000A100998	179 544	13.04.2021	3 186
Облигации российских организаций		1 317 626		
	RU000A100SZ3	282 506	23.08.2029	6 776
	RU000A1008Z0	218 842	09.04.2022	3 946
	RU000A100YR8	399 033	20.10.2022	5 525
	RU000A100TF3	105 176	30.08.2029	2 486
	RU000A100733	312 069	19.03.2024	1 083
Облигации Банка России		10 585 609		
	RU000A100WS0	5 068 350	15.01.2020	67 900
	RU000A1014Q7	5 517 259	11.03.2020	15 925
ИТОГО		14 368 971		

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2019 года:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Еврооблигации Российской Федерации		269 322		
	RU000A0JXU14	37 834	23.06.2047	18
	RU000A0ZZVE6	231 488	04.12.2025	75
Облигации (еврооблигации) иностранных государств		14 891		
	IT0005323032	14 891	01.02.2028	3
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний		1 404 650		
	XS1514045886	26 412	02.11.2026	7
	XS0893212398	82 432	21.02.2023	35
	XS1040726587	137 442	05.09.2019	38
	XS1752568144	12 774	24.04.2023	3
	XS0863439161	162 563	13.03.2019	100
	XS1449458915	135 741	19.07.2021	46
	XS1577961516	186 962	31.05.2024	59
	XS1588061694	573 907	28.04.2020	167
	XS1533915721	27 054	20.03.2023	8
	XS1772800204	59 363	15.02.2023	26
Облигации кредитных организаций		40 773		
	RU000A0JUSH0	40 773	06.08.2019	30
Облигации российских организаций		99 603		
	RU000A0JWM49	99 603	24.06.2021	115
ИТОГО		1 829 239		

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, приведена в Разделе 4 настоящей пояснительной информации.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов по уровню иерархии на 01 января 2020 года приведены в таблице ниже:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки (тыс. руб.)			Итого справедливая стоимость (тыс. руб.)	Итого балансовая стоимость (тыс. руб.)
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 414 495	7 954 476	0	14 368 971	14 368 971

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи/оцениваемые 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
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные еврооблигации	0	369 256
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	369 256

Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи/оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2019	2018
Российская Федерация	0	0
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0
Страны ОЭСР	0	369 256
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	369 256

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2019 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		

Эмитентами ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2018 г. являлись организации, занимающиеся деятельностью по предоставлению финансовых услуг.

5.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Банком получено обеспечение в виде ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО). Сроки и условия использования предусмотрены договором.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	2019	2018
Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам РЕПО	19 187 300	14 830 358

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения на 01 января 2020 года, представлена ниже в таблице:

Наименование ценных бумаг	Код ценной бумаги ISIN	Справедливая стоимость ценных бумаг	Срок использования	Условие использования
ALFA BOND ISSUANCE 7.75 28/04/21	XS0620695204	647 419	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ALFA BOND ISSUANCE 7.75 28/04/21	XS0620695204	517 935	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL S.A. 6.551 13/10/20	XS0548633659	628 921	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VEB FINANCE LIMITED 6.902 09/07/20	XS0524610812	298 450	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GAZ CAPITAL SA 6.51 07/03/22	XS0290580595	266 228	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPN Capital S.A. 4.37500 19/09/22	XS0830192711	633 822	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL S.A. 6.551 13/10/20	XS0548633659	131 256	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ABH Financial Limited 2.626 28/04/20	XS1588061694	345 241	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ALFA BOND ISSUANCE 7.75 28/04/21	XS0620695204	388 452	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL SA 6.95 17/10/22	XS0842078536	885 179	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	1 506 064	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL SA 6.95 17/10/22	XS0842078536	264 232	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Novatek Finance 4.422 13/12/22	XS0864383723	505 591	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)

VTB Eurasia Ltd VAR UNDATED	XS0810596832	1 136 688	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
LUKOIL INTERNATIONAL 6.125 09/11/20	XS0554659671	775 601	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001Р-03	RU000A0JWNE4	4 746 259	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
RUSSIA 7.5 31/03/30	XS0114288789	114 382	10.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL S.A. 6.551 13/10/20	XS0548633659	239 619	10.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001Р-03	RU000A0JWNE4	2 165 719	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
EVRAZ plc 5.375 20/03/23	XS1533915721	1 217 823	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPB Eurobond Finance PLC UNDATED	XS0848137708	88 127	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPB Eurobond Finance PLC UNDATED	XS0848137708	311 593	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPB Eurobond Finance PLC UNDATED	XS0848137708	74 719	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
STEEL CAPITAL S.A. 5.9 17/10/22	XS0841671000	687 057	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPN Capital S.A. 4.37500 19/09/22	XS0830192711	103 313	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
РосселхБО-10Р	RU000A1011R1	507 610	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Итого обеспечения по сделкам обратного РЕПО:		19 187 300		

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения на 01 января 2019 года, представлена в таблице ниже:

Наименование ценных бумаг	Код ценной бумаги ISIN	Справедливая стоимость ценных бумаг	Срок использования	Условие использования
ВЭБ, ПБО-001Р-03	RU000A0JWNE4	3 912 029	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
SB CAPITAL S.A. 5.125 29/10/22	XS0848530977	133 222	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL S.A. 6.551 13/10/20	XS0548633659	2 945 606	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ОФЗ ПРК006	RU000A0JV4L2	1 823 147	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001Р-03	RU000A0JWNE4	2 003 405	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
MMC Finance DAC 6.625 14/10/22	XS1298447019	335 328	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)

VEB FINANCE LIMITED 6.902 09/07/20	XS0524610812	1 662 139	10.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
RUSSIA 2.875 04/12/25	RU000A0ZZVE6	1 705 290	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
RUSSIA 5.25 23/06/47	RU000A0JXU14	75 669	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB Eurasia Ltd VAR UNDATED	XS0810596832	205 421	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
КОБР-15	RU000A0ZZSH5	29 102	09.01.2019	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Итого обеспечения по сделкам обратного РЕПО:		14 830 358		

5.5. Финансовые активы, переклассифицированные из одной категории в другую

В связи с переходом в отчетном периоде на «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» и с учетом особенностей бизнес-моделей, используемых для управления ценными бумагами, Банком было принято решение классифицировать долговые эмиссионные ценные бумаги в размере 369 256 тыс. руб., как ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанная реклассификация произведена в балансе Банка 09 января 2019 года.

5.6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о видах предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности отражена в следующей таблице:

	2019	2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	17 866 997	19 790 909
- депозиты в Банке России	0	5 400 000
- межбанковские кредиты	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	17 391 677	13 698 664
- учтенные векселя	469 806	688 704
- прочие требования, признаваемые ссудами	5 514	3 541
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	7 103 047	6 799 870
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	1 490 694	1 233 793
- учтенные векселя	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 612 353	45 566 077
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 008 758	1 942 578
- жилищные ссуды (кроме ипотечных)	21 286	146 841
- ипотечные жилищные ссуды	248 756	496 956
- автокредиты	158 228	140 052
- иные ссуды	580 488	1 128 729
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва под обесценение	25 978 802	28 533 357
Сумма сформированных резервов	(3 020 780)	(2 725 106)

Процентные и прочие задолженности	8 963	19 985
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 966 985	25 828 236

К прочим требованиям кредитных организаций, признаваемых ссудами, относятся остатки по балансовому счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», перечисленные Банком в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее по тексту – НКО НКЦ (АО) в целях осуществления на бирже сделок купли-продажи иностранной валюты.

По состоянию на 01 января 2020 года сумма кредитов и дебиторской задолженности после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 22 966 985 тыс. руб., что на 11,08% меньше, чем на 01 января 2019 года. Наибольший удельный вес от общей суммы чистой ссудной задолженности на 01 января 2020 года составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям – 77,79%.

Географический анализ ссудной задолженности Банка (до вычета суммы сформированного резерва) по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года приведен в следующей таблице:

	2019		2018	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	21 036 251	80,98	23 819 515	83,48
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	98	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 493	0,06	17 867	0,06
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	211 695	0,81	99 938	0,35
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	315	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	16	0,00
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	5 000	0,02	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	85 429	0,3
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	85	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	175 000	0,67	103 526	0,36
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	696 810	2,68	736 203	2,58
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 417	0,02	3 541	0,01
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	193 500	0,75	247 500	0,87
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 374	0,02	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	20 000	0,07
РЕСПУБЛИКА КРЫМ	0	0,00	35 000	0,12
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	153 428	0,59	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	0	0,00	1 796	0,01
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	265	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 187	0,01	10 307	0,04
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	65 000	0,25	70 552	0,25
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	591	0,00	727	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	131 750	0,51	86 290	0,30
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 275 857	12,61	3 194 652	11,20
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БЕЛАРУСЬ	6 184	0,02	0	0,00
ИТОГО	25 978 802	100	28 533 357	100

Объем размещенных средств до вычета резерва по состоянию на 01 января 2020 года составил 25 978 802 тыс. руб., что на 2 554 555 тыс. руб. меньше, чем на аналогичную дату прошлого года. Основное снижение кредитного портфеля произошло по региону «г. Москва», в остальном некоторое сокращение количества регионов, в которых были размещены средства, компенсируется увеличением их объемов в других.

Информация об объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам и физическим

лицам в разрезе видов предоставленных ссуд (до вычета сформированного резерва):

	2019		2018	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
пополнение оборотных средств	5 008 589	61,74	4 920 331	56,28
приобретение имущества	954 589	11,77	585 460	6,70
строительство	15 570	0,19	26 040	0,29
финансирование лизинговой деятельности	184 898	2,28	209 379	2,40
иные цели	939 401	11,58	1 058 660	12,11
юридические лица, итого	7 103 047	87,56	6 799 870	77,78
физические лица, итого	1 008 758	12,44	1 942 578	22,22
жилищные ссуды	21 286	0,26	179 841	2,02
ипотечные жилищные ссуды	248 756	3,07	496 956	5,69
автокредиты	158 228	1,95	140 052	1,60
иные потребительские ссуды	580 488	7,16	1 128 729	12,91
ИТОГО	8 111 805	100	8 742 448	100

Информация об объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности (до вычета сформированного резерва):

	2019		2018	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
обрабатывающие производства	745 728	10,5	519 040	7,63
сельское хозяйство	550 378	7,75	574 780	8,45
строительство	703 559	9,90	703 649	10,35
транспорт и связь	322 994	4,55	124 456	1,83
торговля	3 421 868	48,18	3 690 312	54,27
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	620 074	8,73	616 976	9,07
прочие	694 773	9,78	505 479	7,44
на завершение расчетов	43 673	0,61	65 178	0,96
ИТОГО	7 103 047	100	6 799 870	100
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	5 626 728	79,22	5 566 077	70,47

Информация о сроках до погашения ссудной задолженности на 01 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	21 355	623 270	2 757 258	3 519 768	8 986	1 181 168	8 111 805
Резервы	(5 938)	(119 052)	(722 326)	(993 678)	(867)	(1 179 060)	(3 020 921)
Итого за вычетом резерва	15 417	504 218	2 034 932	2 526 090	8 119	2 108	5 090 884

Информация о сроках до погашения ссудной задолженности на 01 января 2019 года представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	66 868	771 947	2 123 633	4 391 665	2 059	1 386 276	8 742 448
Резервы	(45 925)	(191 267)	(452 281)	(897 786)	(1 274)	(1 136 562)	(2 725 095)
Итого за вычетом резерва	20 943	580 680	1 671 352	3 493 879	785	249 714	6 017 353

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным

финансовым активам за 2019 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

ИТОГО	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	
Сумма на 01 января 2019 года	(2 924 108)	(83)	(2 725 106)	0	0	(780)	(30 693)	(320)	(167 126)
Изменение резерва: создание, восстановление и списание за счет резерва в течение отчетного периода	(538 551)	83	(295 674)	0	0	780	(69 785)	300	(174 255)
Сумма на 01 января 2020 года	(3 462 659)	0	(3 020 780)	0	0	0	(100 478)	(20)	(341 381)

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам по состоянию на 01 января 2020 года составили: по ссудной задолженности и процентным доходам – 141 тыс. руб., по условным обязательствам кредитного характера – (21 223) тыс. руб., по стоимости гарантий – 27 401 тыс. руб.

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам за 2018 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

ИТОГО	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	
Сумма на 01 января 2018 года	(2 572 881)	(3)	(2 299 620)	0	0	(390)	(26 734)	(972)	(245 162)
Изменение резерва: создание, восстановление и списание за счет резерва в течение отчетного периода	351 227	80	425 486	0	0	390	3959	(652)	(78 036)
Сумма на 01 января 2019 года	(2 924 108)	(83)	(2 725 106)	0	0	(780)	(30 693)	(320)	(167 126)

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка составляет 0,23% и не существенна. Состав этих активов представлен ниже:

	2019	2018
Основные средства	9 529	7 474
Нематериальные активы	9 125	4 189
Материальные запасы	772	1 042
Недвижимость не используемая в основной деятельности	61 066	0
Земля временно не используемая в основной деятельности	22 645	21 296

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости, методы амортизации и сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов описаны в пункте 4 пояснительной информации.

Информация о структуре и об изменении стоимости основных средств (далее по тексту – ОС) приведена в таблице ниже:

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2019 года	0	2 492	3 113	1 622	247	7 474
Стоимость ОС на 01 января 2019 года	0	4 114	18 566	11 755	2 020	36 455
Приобретение за 2019 год	0	1 094	3 342	1 385	0	5 821
Выбытие за 2019 год	0	(534)	(2 416)	(1 295)	(0)	(4 245)
Стоимость ОС на 01 января 2020 года	0	4 674	19 492	11 845	2 020	38 031
Амортизация на 01 января 2019 года	0	1 622	15 453	10 133	1 773	28 981
Начисленная амортизация за 2019 год	0	1 012	2 205	1 234	153	4 604
Амортизация по выбывшим ОС за 2019 год	0	(534)	(2 416)	(1 247)	(0)	(4 197)
Амортизация на 01 января 2020 года	0	2 100	15 242	10 120	1 926	29 388
Вложения в приобретение ОС	0	0	886	0	0	886
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2020 года	0	2 574	5 136	1 725	94	9 529

Информация о структуре и об изменении стоимости нематериальных активов (далее по тексту – НМА) приведена в таблице:

Остаточная стоимость НМА на 01 января 2019 года	4 189
Стоимость НМА на 01 января 2019 года	4 405
Приобретение НМА за 2019 год	5 079
Выбытие НМА за 2019 год	(398)
Стоимость НМА на 01 января 2020 года	9 086
Амортизация НМА на 01 января 2019 года	1 862
Начисленная амортизация по НМА за 2019 год	1 357
Амортизация по выбывшим НМА за 2019 год	(398)
Амортизация НМА на 01 января 2020 года	2 821
Вложения в создание и приобретение НМА	2 860
Остаточная стоимость НМА на 01 января 2020 года	9 125

На 01 января 2020 года на счете нематериальных активов отражались: товарный знак (свидетельство №212928), интернет-сайт aresbank.ru и программное обеспечение в общей сумме 9 086 тыс. руб. За отчетный период была начислена амортизация в общей сумме – 1 357 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют. Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

За 2019 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 5 710 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года договорных обязательств отраженных на балансовом счете 60312 нет.

Изменений расчетных оценок величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а так же методов амортизации и сроков полезного использования объектов основных средств не производилось.

Последняя переоценка основных средств проводилась Банком в 1997 году.

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся земельный участок и жилой дом, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД). Земельный участок учитывается на балансовом счете 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости». Жилой дом учитывается на балансовом счете 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

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

В целях использования данного подхода Банк заключил договор от 17 декабря 2019 года №2202/19 с ООО АКГ «ХАРС». В рамках этого договора оценка объектов осуществлялась с целью определения рыночной стоимости объектов недвижимого имущества, расположенного по адресу: Московская область, Истринский район. вблизи д. Писково, дачная застройка «Гринфилд», улица Центральная, д. 32 по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Оценщик ООО АКГ «ХАРС» Ерохина Ольга Ивановна, член Некоммерческого партнерства СРО «Деловой Союз Оценщиков», имеет Диплом от 10 мая 2008 года серии ПП №984355 по специальности «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», выданный НОУ «Московской финансово-промышленной академией (МФПА)», квалификационный аттестат в области оценочной деятельности от 16 февраля 2018 года №003674-1, включена в реестр оценщиков 25 февраля 2011 года за регистрационным номером №0012, полис страхования ответственности Оценщика от 04 июня 2019 года №7491R/776/00125/9, страховщик – АО «АльфаСтрахование», страховая сумма 10 000 тыс. руб. Срок действия с 04 июля 2019 года по 03 июня 2020 года. Полис страхования ответственности юридического лица ООО АКГ «ХАРС» при осуществлении оценочной деятельности от 22 мая 2019 года №7491R8776/00124/9. Срок действия с 22 мая 2019 года по 21 мая 2020 года страховая сумма 30 000 тыс. руб.

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

На 01 января 2020 года рыночная стоимость объектов недвижимости – 83 711 тыс. руб. (рыночная стоимость жилого дома – 61 066 тыс. руб., земельного участка – 22 645 тыс. руб.)

На момент постановки на учет (26 июля 2019 года) – 82 898 тыс. руб. (стоимость

жилого дома – 60 898 тыс. руб., земельного участка – 22 000 тыс. руб.)

Изменение справедливой стоимости за 2019 год составило 813 тыс. руб. (изменение стоимости жилого дома - 168 тыс. руб., земельного участка – 645 тыс. руб.)

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

	2019	2018
Доход от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10	26
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	99 124	0
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	531	45

5.8. Информация об операционной аренде

На условиях операционной аренды для осуществления своей основной деятельности Банк арендует необходимые площади.

	2019	2018
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	87 184	83 346

Суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов представлены в таблице ниже:

	2019	2018
Менее 1 года	0	38 922
От 1 года до 5 лет	0	7 201
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	0	46 123

Договоры аренды заключены Банком на рыночных принципах расчета арендной платы. По истечении срока аренды Банк имеет преимущественное право перед другими лицами на заключение договора аренды на новый срок. Во всех договорах аренды предусмотрено ограничение на передачу помещений в субаренду.

5.9. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов представлены ниже (тыс. руб.):

	2019	2018
Незавершенные расчеты	942	1 959
Проценты к получению/начисленный дисконт	0	0
Требования по прочим операциям	339	1 630
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	909	3
Финансовые активы, всего	2 190	3 592
Платежи по налогам и сборам	146	166
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 408	2 479
Расходы будущих периодов	0	1 315
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению	70 437	49 904

работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям		
Прочие нефинансовые активы	0	6 357
Нефинансовые активы, всего	71 991	60 221
Резерв на возможные потери	(38 120)	(30 261)
Итого прочих активов	36 061	33 552

Информация о прочих активах в разрезе видов валют представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Незавершенные расчеты	942	0	0	1 959	0	0
Проценты к получению/начисленный дисконт	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	339	0	0	1 452	89	89
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	909	0	0	3	0	0
Финансовые активы, всего	2 190	0	0	3 414	89	89
Платежи по налогам и сборам	146	0	0	166	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 408	0	0	2 479	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	0	1 315	0	0
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	70 437	0	0	49 904	0	0
Прочие не финансовые активы	0	0	0	6 357	0	0
Нефинансовые активы, всего	71 991	0	0	60 221	0	0
Итого прочих активов до вычета резерва		74 181			63 813	
Резерв на возможные потери		(38 120)			(30 261)	
Итого прочих активов		36 061			33 552	

Суммы долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2019	2018
Средства на текущих и расчетных счетах	29 609 773	13 450 003
Срочные депозиты	5 800 542	13 013 376
Прочие привлеченные средства	5 631 894	1 174 230
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 042 209	27 637 609

К прочим привлеченным средствам юридических лиц отнесена, в том числе, сумма субординированного займа в размере 600 000 тыс. руб.

К прочим привлеченным средствам физических лиц отнесены, в том числе, суммы по остаткам на счетах обязательств по аккредитивам в размере 2 029 458 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	20 742 756	50,54	12 214 489	44,20
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 202 540	2,93	1 084 979	3,93
Деятельность финансовая и страховая	3 304 953	8,05	1 041 451	3,76
Торговля оптовая и розничная	202 395	0,49	194 583	0,70
Обрабатывающие производства	2 030 211	4,95	1 148 786	4,16
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда	21 859	0,06	9 745	0,04

автомобилей				
Физические лица	6 124 907	14,92	9 238 811	33,42
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	6 792 677	16,55	2 520 628	9,12
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	117 035	0,29	33 476	0,12
ИТОГО	41 042 209	100	27 637 609	100

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

	2019		2018	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	13 777 836	33,57	11 582 767	41,91
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 120 570	44,15	11 823 826	42,78
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	0,91
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	0,08
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	842 208	3,05
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	8,38
КИТАЙ	0	0,0	0	0,0
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	0,00	4 200	0,02
ИТОГО	41 042 209	100,00	27 637 609	100,00

Анализ средств клиентов Банка по географическому признаку показывает, что за 2019 год произошло увеличение объемов привлеченных средств на 13 404 600 тыс. руб. или на 48,50%. По-прежнему наибольший объем привлеченных средств приходится на Москву и Московскую область (77,72% от общего объема привлеченных средств).

5.11. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

	2019	2018
Обязательства по прочим операциям	114	106
Финансовые обязательства, всего	114	106
Платежи по налогам и сборам	4 742	1 117
Задолженность по расчетам с персоналом	11 188	11 747
Доходы будущих периодов	0	9 885
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	5 304	5 438
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	(19 512)	320
Обязательства по прочим операциям	8 418	4 036
Нефинансовые обязательства, всего	10 140	32 543
Итого прочих обязательств	10 254	32 649

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Обязательства по прочим операциям	0	0	114	0	0	106
Финансовые обязательства, всего	0	0	114	0	0	106
Платежи по налогам и сборам	4 742	0	0	1 117	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	11 188	0	0	11 747	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	9 885	0	0

Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	5 292	0	12	5 425	0	13
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	(19 512)	0	0	320	0	0
Обязательства по прочим операциям	8 418	0	0	4 036	0	0
Нефинансовые обязательства, всего	10 128	0	12	32 530	0	13
Итого прочих обязательств	10 254				32 649	

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков погашения представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

	2019	2018
До года	10 254	32 649
Свыше года	0	0
Итого прочих обязательств	10 254	32 649

5.12. Информация о резервах оценочных обязательств

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

По состоянию на 01 января 2020 года отражена сумма оценочного обязательства по операциям по вероятным выплатам по банковским гарантиям в размере 20 тыс. руб.

К счетам Банка предъявлены постановления судебного пристава-исполнителя о списании 20 762 руб. Указанная сумма является госпошлиной, которую Банк был обязан уплатить на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 03 апреля 2017 года по Делу №А40-8573/17-55-59. Дело по иску Министерства внутренних дел Российской Федерации к Банку о взыскании денежных средств по банковской гарантии, выданной ООО «ВестМед».

5.13. Информация по условным обязательствам кредитного характера

Информация об условных обязательствах кредитного характера и сумме сформированных резервов, представленная в таблицах ниже.

Условные обязательства кредитного характера на 01 января 2020 года, тыс. руб.:

	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 848 682	186 856	186 856	186 856
со сроком более 1 года	603 444	73 438	73 438	73 438
Аккредитивы, всего, в том числе:	2 125 037	2 125 037	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 649 661	132 491	132 491	132 491
со сроком более 1 года	1 289 475	36 695	36 695	36 695
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0

Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	6 623 380	2 444 384	319 347	319 347
со сроком более 1 года	1 892 919	110 133	110 133	110 133
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	27 015	810	810	810
Портфель неиспользованных кредитных линий	27 015	810	810	810
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера на 01 января 2019 года, тыс. руб.:

	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 354 483	112 085	112 085	112 085
со сроком более 1 года	627 630	72 260	72 260	72 260
Аккредитивы, всего, в том числе:	49 339	49 339	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 191 585	54 338	54 338	54 338
со сроком более 1 года	1 623 659	19 193	19 193	19 193
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	4 595 407	215 762	166 423	166 423
со сроком более 1 года	2 251 289	91 453	91 453	91 453
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	23 441	703	703	703
Портфель неиспользованных кредитных линий	23 441	703	703	703
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Анализ представленных данных свидетельствует о следующем: состав обязательств кредитного характера на 01 января 2020 года не изменился по сравнению с данными на 01 января 2019 года. Существенно увеличилась сумма аккредитивов – на 4 207,01% и составила на 01 января 2020 года 31,95% от общей суммы обязательств (по сравнению с 1,07% в предыдущем периоде). Общая сумма обязательств на 01 января 2020 года составила 6 650 395 тыс. руб., на 01 января 2019 года – 4 618 848 тыс. руб. Прирост составил 2 031 547 тыс. руб. или 43,98%.

5.14. Средства акционеров (участников)

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 600 000 тыс. руб.

Информация о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей Банка:

	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	100,00

6. Отчет о финансовых результатах

	2019	2018	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %
Раздел 1. Прибыли и убытки				
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 913 640	1 955 062	(41 422)	(2,12)
от размещения средств в кредитных организациях	545 482	569 711	(24 229)	(4,25)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 043 431	1 017 711	25 720	2,53
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,00
от вложений в ценные бумаги	324 727	367 640	(42 913)	(11,67)
Процентные расходы, всего, в том числе:	807 456	818 475	(11 019)	(1,35)
по привлеченным средствам кредитных организаций	2 031	223	1 808	810,76
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	802 736	813 953	(11 217)	(1,38)
по выпущенным ценным бумагам	2 689	4 299	(1 610)	(37,45)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 106 184	1 136 587	(30 403)	(2,67)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(441 396)	(480 523)	39 127	(8,14)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(97 211)	(6 418)	(90 793)	1 414,66
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	664 788	656 064	8 724	1,33
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 207 121	(53 479)	1 260 600	2 357,19
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(17 759)	17 759	100,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(141 363)	(194 225)	52 862	(27,22)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(471 252)	292 104	(763 356)	(261,33)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0,00
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0,00
Комиссионные доходы	181 509	153 279	28 230	18,42
Комиссионные расходы	49 134	30 104	19 030	63,21
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0,00
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	(151 664)	80 077	(231 741)	(289,40)
Прочие операционные доходы	6 280	6 244	36	0,58
Чистые доходы (расходы)	1 246 285	892 201	354 084	39,69
Операционные расходы	670 885	574 775	96 110	16,72
Прибыль (убыток) до налогообложения	575 400	317 426	257 974	81,27
Возмещение (расход) по налогам	157 741	80 403	77 338	96,19
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	419 077	237 411	181 666	76,52
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(1 418)	(388)	(1 030)	265,46
Прибыль (убыток) за отчетный период	417 659	237 023	180 636	76,21
Раздел 2. Прочий совокупный доход				

Прибыль (убыток) за отчетный период	417 659	237 023	180 636	76,21
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	8 277	(31 330)	39 607	126,42
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 277	(31 330)	39 607	126,42
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	(4 153)	4 153	(100,00)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8 277	(27 177)	35 454	130,46
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	8 277	(27 177)	35 454	130,46
Финансовый результат за отчетный период	425 936	209 846	216 090	102,98

6.1. Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2019	2018
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	1 207 121	(53 479)
Чистые доходы (расходы) от валютной переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли	(220 149)	16 467

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи/оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2019	2018
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи/оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего:	8 277	(49 089)
в том числе, признанные в отчете о финансовых результатах:		
в прибыли/убытке	0	(17 759)
в отчете о совокупном доходе	8 277	(31 330)

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли, реклассифицированной в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков):

	2019	2018
Уменьшение/увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(127 376)
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 277	96 046
	8 277	(31 330)

6.2. Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде, представлена ниже по видам активов:

	2019	2018
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	3 272 269	3 583 515
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 148 271	3 574 888

Создание резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	123 998	8 457
Создание резервов на возможные потери по учтенным векселям	0	170
Создание резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 166 086	1 507 150
Итого создание резерва на возможные потери	4 438 355	5 090 665
Восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	2 830 480	3 102 992
Восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 706 388	3 094 422
Восстановление резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	124 081	8 377
Восстановление резервов на возможные потери по учтенным векселям	11	193
Восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 008 496	1 587 227
Итого восстановление резерва на возможные потери	3 838 976	4 690 219

Информация об изменении корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам за отчетный период:

Величина корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	0
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по процентным доходам	1 100
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по банковским гарантиям	140 146
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	72 690
Итого создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	213 936
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по процентным доходам	1 493
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по банковским гарантиям	172 619
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	46 143
Итого восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	220 255
Величина корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	6 319

Сумма убытков от обесценения/восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода:

	2019	2018
Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	0	(258 501)
Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	8 277	227 171
	8 277	(31 330)

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Открытие и ведение текущих и расчетных счетов	10 783	10 788
Расчетное и кассовое обслуживание	63 030	52 944
Переводы денежных средств	8 214	7 398
Выдача банковских гарантий и поручительств	65 872	75 497
Брокерские и прочие посреднические услуги	28 829	1 742
Прочие операции	4 781	4 910
Итого комиссионные доходы	181 509	153 279
Открытие и ведение банковских счетов	1 386	1 056
Расчетное и кассовое обслуживание	10 949	9 149
Переводы денежных средств	2 530	2 740
Операции с ценными бумагами и валютой	23 969	9 864

Депозитарные услуги	5 269	3 212
Прочие операции	5 031	4 083
Итого комиссионных расходы	49 134	30 104
Чистый комиссионный доход	132 375	123 175

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

Сумма курсовых разниц от покупки-продажи валюты, а также сумма курсовых разниц от переоценки валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2019	2018
Доходы от покупки-продажи валюты	2 244 035	13 498 510
Расходы от покупки-продажи валюты	(2 385 398)	(13 692 735)
Сумма курсовых разниц от покупки-продажи валюты	(141 363)	(194 225)
Доходы от переоценки валюты	19 327 388	19 010 430
Расходы от переоценки валюты	(19 578 491)	(18 734 793)
Сумма курсовых разниц от переоценки валюты	(251 103)	275 637
ИТОГО	(392 466)	81 412

Данные статьи рассматриваются в совокупности, так как по ним отражаются сделки купли-продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке.

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникших по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная, как отдельный компонент собственного капитала.

6.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2019	2018
Налог на прибыль	127 157	54 405
Прочие налоги, в том числе	30 584	25 998
НДС	28 829	23 790
Налог на имущество	210	43
Транспортный налог	19	24
Прочие налоги и сборы	1 526	2 131
ИТОГО	157 741	80 403

Ставки налогов в течение отчетного периода не изменялись, новые налоги не вводились.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	2019	2018
Балансовая прибыль	417 659	251 040
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)	(224 102)	(306 082)
налог на прибыль 15%	33 615	45 912
Прочие разницы, влияющие на сумму налогооблагаемой прибыли, в том числе значительные:		
- влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг	29 035	34 224
Прочие незначительные влияния	245 116	63 281

Налогооблагаемая прибыль 20%	467 708	42 463
Налог на прибыль 20%	93 542	8 493
Итого налог на прибыль	127 157	54 405

6.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Расходы на содержание персонала включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового периода	245 797	225 715
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	5 386	2 865
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	62 114	56 661
Расходы по выплате выходных пособий	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	25	72

Банк не осуществлял затраты на исследование и разработки в 2019 и 2018 годах.

6.7. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи

За 2019 год доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 114 тысяч рублей, расходы – 1 532 тысячи рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	2019	2018
Общий совокупный доход за период	425 936	209 846
Прибыль (убыток) за отчетный период	417 659	237 023
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	8 277	(27 177)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи/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
Дивиденды и иные выплаты в пользу участников	150 000	100 000

8. Информация об управлении капиталом

О целях, политике и процедурах управления капиталом

В Банке создана система управления капиталом с учетом требований указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 2019 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Сведения о результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов предоставляются:

- членам Наблюдательного Совета Банка на ежеквартальной основе;
- членам Правления Банка на ежемесячной основе;
- руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками на ежедневной основе.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на уровень достаточности капитала.

Об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В 2019 году не вносились существенные изменения в политику по управлению капиталом Банка.

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств Банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание их величины на необходимом уровне является для Банка одной из первоочередных задач.

В 2019 году определение величины собственных средств (капитала) Банка осуществлялось в соответствии с Положением Банка России №646-П. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) минимальный уровень достаточности капитала в 2019 году устанавливался в интервале от 8 до 9%. Фактический уровень достаточности капитала, определяемый в рамках ВПОДК, не опускался ниже минимально допустимого уровня.

По состоянию на 03 марта 2020 года ООО КБ «АРЕСБАНК» имеет один договор субординированного займа на сумму 360 000 тыс. руб. сроком погашения 15 января 2025 года, второй договор на сумму 240 000 тыс. руб. был Банком досрочно расторгнут.

О соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией №180-И требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований

Требования Банка России к уровню достаточности капитала не менялись в 2019 году. Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены следующие требования к достаточности собственных

средств (капитала) Банка:

H1.1 (норматив достаточности базового капитала) – не менее 4,5%;

H1.2 (норматив достаточности основного капитала) – не менее 6,0%;

H1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%;

H1.4 (норматив финансового рычага) – не менее 3,0%.

Показатель	01 января 2019 года	01 апреля 2019 года	01 июля 2019 года	01 октября 2019 года	01 января 2020 года
Нормативы достаточности капитала					
H1.1	13,52%	10,13%	11,88%	11,06%	12,59%
H1.2	13,52%	10,13%	11,88%	11,06%	12,59%
H1.0	17,83%	13,50%	14,83%	14,56%	17,30%
H1.4	7,78%	6,47%	7,00%	5,24%	5,70%
Надбавки к нормативам достаточности капитала банка					
Поддержание достаточности капитала	1,875%	1,875%	2,000%	2,125%	2,250%
Антициклическая	0,000%	0,000%	0,002%	0,097%	0,113%
За системную значимость	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Итого	1,875%	1,875%	2,002%	2,222%	2,363%
Фактическое значение установленных надбавок	7,515%	4,125%	5,878%	5,059%	6,586%

В 2019 году Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Нарушений указанных требований не допускалось.

О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Вышеуказанные операции в отчетном периоде отсутствовали.

О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Величина дивидендов, признанных в 2019 году в качестве выплат в пользу участников Банка, составила 150 000 тысяч рублей по результатам за 2018 год.

9. Отчет о движении денежных средств

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде Банком не осуществлялось.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствует.

10. Информация об операциях со связанными с Банком 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, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банком в 2019-2018 гг. 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 по операциям со связанными с Банком сторонами в 2019-2018 гг. отсутствуют. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

Численность персонала ООО КБ «АРЕСБАНК»:

	2019	2018
Штатная численность персонала, в том числе:	214,25	215,50
численность ключевого управленческого персонала	19	23

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	0	0	5 162	5 681	125 412	267 714
<i>ссудная задолженность</i>	0	0	5 604	6 674	402 533	338 709
<i>резервы по ссудной задолженности</i>	0	0	(442)	(993)	(277 121)	(70 995)
<i>просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
<i>резервы по просроченной задолженности</i>	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	6	2	6	6
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 239	0	206 805	250 333	378 038	486 162
<i>Вклады физических лиц</i>	0	0	186 233	249 800	326 378	249 800
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	2 540	3 295	26	65
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	(17)	(2 748)	(1)	(1)
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	33 749	33 877	20	175 324
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Процентные доходы, всего	0	0	775	2 342	46 404	29 459
Процентные расходы, всего	17	0	11 502	7 254	11 555	14 711
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	(10 727)	500	34 849	12 513
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	0	0	10 194	(22 348)	24 448	(67 197)
Комиссионные доходы	4	0	592	353	720	983
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	89	75	24	37
Операционные расходы	0	0	82 943	80 240	1 057	3 585

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2019 и 2018 годах представлено в таблице ниже:

	2019	2018
Общая величина выплат (краткосрочное вознаграждение), всего, в том числе:	91 429	82 513
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	74 942	68 412
Выходное пособие	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	13 655	13 369
Другие расходы на содержание персонала	2 832	732

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена в срок согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка – www.aresbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Дата составления отчетности 13 марта 2020 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 2019 год будет утверждена на очередном (годовом) Общем собрании участников Банка не позднее 30 сентября 2020 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов