

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Москва, 2019

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью, состоящей из бухгалтерского баланса за 2018 год, отчета о финансовых результатах за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2019 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:



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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с 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 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным,



процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vnesheaudit.consulting

также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «низкий».

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

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



Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРНЗ 20803011873

29 апреля 2019 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 ОГРН 1037739256180.

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

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

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 06 декабря 2017 года №4638-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 2018 года по 31 декабря 2018 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 2018 года по 31 декабря 2018 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.

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

	2018	2017
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего, в том числе:	484	561
- банки	440	517

¹ Данные статистического бюллетеня Банка России.

- небанковские кредитные организации	44	44
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
- привлечение вкладов населения	400	468
- осуществление операций в иностранной валюте	475	358
- генеральные лицензии	0	189
- проведение операций с драгметаллами	214	149

Группировка действующих кредитных организаций по величине капитала:

	Количество кредитных организаций		Изменение (+/-)	Удельный вес к итогу, %	
	2018	2017		2018	2017
до 300 млн. руб.	34	38	-4	7,02%	6,77%
от 300 до 1 000 млн. руб.	158	206	-48	32,64%	36,72%
от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	188	212	-24	38,84%	37,79%
от 10 млрд. руб. до 25 млрд. руб.	42	40	2	8,68%	7,13%
от 25 млрд. руб. до 50 млрд. руб.	17	17	0	3,51%	3,03%
от 50 млрд. руб. до 100 млрд. руб.	6	8	-2	1,24%	1,43%
от 100 млрд. руб. до 250 млрд. руб.	5	4	1	1,03%	0,71%
от 250 млрд. руб. и выше	6	7	-1	1,24%	1,25%
кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства	28	29	-1	5,79%	5,17%
Всего по РФ	484	561	-77	100,00%	100,00%

По состоянию на 01 января 2019 года ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 188 кредитных организаций, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.

Показатели ООО КБ «АРЕСБАНК» на 01 января 2019 года.²

Место среди российских Банков на 01 января 2019 динамика за год	Динамика абсолютного значения показателя, млн. руб.			
	2018	2017	Изменение за год, %	
Активы-нетто	127 (+38)	33 355 583	19 412 447	71,83%
Чистая прибыль	134 (-16)	251 040	360 136	-30,29%
Капитал	143 (9)	3 471 689	3 247 417	6,91%
Кредитный портфель	138 (18)	8 742 448	8 341 932	4,80%
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	84 (68)	1 386 288	425 155	226,07%
Вклады физических лиц	110 (130)	9 183 756	2 134 479	330,26%
Вложения в ценные бумаги	138 (16)	2 887 436	2 280 184	26,63%

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2018 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 на конец 2018 года, установлены на следующих уровнях:

	План на 01 января 2019 года (тыс. руб.)	Факт на 01 января 2019 года (тыс. руб.)	План на 01 января 2018 года (тыс. руб.)	Факт на 01 января 2018 года (тыс. руб.)
Всего активов	28 112 329	30 704 671	14 651 577	17 155 618

² По данным сайта информационного портала Банки.ру

Чистая ссудная задолженность	19 632 680	25 808 251	8 560 482	13 583 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	741 780	2 189 495	926 100	1 819 248
Чистые вложения в цен. бум., удерживаемые до погашения	0	0	700 000	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	24 591 567	27 627 229	11 580 113	13 964 985
- вклады физических лиц и ИП	2 433 907	9 232 180	1 620 675	2 180 435
Собственные средства (капитал)	3 056 865	3 457 672	3 076 818	3 256 905
Чистая прибыль (после налогообложения)	417 401	237 023	308 878	369 624
Рентабельность капитала	13,65%	6,85%	10,04%	11,35%
Рентабельность активов	1,48%	0,77%	2,11%	2,15%

По состоянию на 01 января 2019 года ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Прибыль до налогообложения – 317 426 тыс. руб., налог на прибыль – 54 405 тыс. руб., прочие налоги и сборы – 25 998 тыс. руб. Прибыль Банка за отчетный период – 237 023 тыс. руб., что ниже запланированного уровня. Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года превысила запланированное значение на 400 807 тыс. рублей. Рентабельность капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в 2018 году составила 6,85%.

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

	2018	2017
	Всего по кредитным организациям РФ	
Рентабельность активов	0,77%	2,15%
Рентабельность капитала	6,83%	11,38%
	ООО КБ АРЕСБАНК	
Среднехронологическая величина активов, тыс. руб.	30 283 542	25 343 443
Среднехронологическая величина капитала, тыс. руб.	3 356 682	3 242 190
Прибыль текущего года, тыс. руб.	237 023	369 624
Рентабельность активов	0,78%	1,46%
Рентабельность капитала	7,06%	11,40%

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

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 13 ноября 2012 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 2019 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

С 01 октября 2010 года ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной тамо-

женной 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 11 мая 2018 года присвоило 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 под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта и грейс-периода);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;

- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

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

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

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

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

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

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	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., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2018 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

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

В течение отчетного периода в Банке:

- не принимались решения по увеличению уставного капитала;
- отсутствовало существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

- не осуществлялись крупные сделки, связанные с приобретением основных фондов и финансовых активов;
- отсутствовало снижение стоимости основных средств;
- отсутствовало прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- форс-мажорные обстоятельства, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, отсутствовали.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики 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 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.

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.

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 пере-

данного (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.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат переоценке (перерасчету) в день изменения величины самого НВПИ, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Вложения в ценные бумаги

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг для продажи на комиссионных началах, ценных бумаг, находящихся на хранении по договорам хранения, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Методы оценки справедливой стоимости 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 актива³ (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 применяет ценовые котировки в отношении идентичных ценных бумаг, обращающихся на рынках, не являющихся активными.

Корректировки исходных данных Уровня 2 варьируются в зависимости от факторов, специфичных для соответствующих ценных бумаг.

Порядок определения величины корректировки исходных данных Уровня 2 установлен пунктом 1.7.

Исходные данные Уровня 3 – представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценных бумаг.

³ анализируются ближайшие к дате оценки СС итоги торгов (прошедших в течение последних 30 календарных дней) по результатам которых были зафиксированы значения цен предложения и спроса (биржевой рынок) или заявок на продажу и покупку (внебиржевой рынок)

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.

Порядок оценки модельного риска, обусловленного использованием некорректной методики оценки, риска использования некорректных ненаблюдаемых данных в применяемой модели оценки и определения величины корректировки Исходных данных Уровня 3 с учетом указанных рисков установлен пунктами 2.1 и 3.6.

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.

1. Рыночный метод

1.1. Определение СС долговых и долевых ценных бумаг (за исключением долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами за пре

делами 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 1.4 настоящего пункта;

- определение СС с учетом требований подпунктов 1.3, 1.5 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.

1.2. 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 1.6. настоящего пункта с учетом требований подпункта 1.3 настоящего пункта.

1.3. 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 соответствии с порядком, установленным приложением №11 к Учетной политике Банка.

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».

1.4. 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.

1.5. 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 1.7.

1.6. 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 СВВТ), 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 1.7.

1.7. 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.

Величина корректировочного коэффициента принимается равной сумме корректировок, определенных в соответствии с пунктами 1.7.1 – 1.7.3.

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%.

1.7.1. 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 и ≥ 1 млн. рублей	$< 0,1\%$ от объема выпуска 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 ⁴	0%	0,5%	1%
$\leq 5\%$		$\leq 10\%$	$\leq 15\%$	$> 15\%$
Отношение кол-ва 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 $1/3$).

1.7.2. 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
Кол-во 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 ⁵	0%	0,5%	1%
$\leq 5\%$		$\leq 10\%$	$\leq 15\%$	$> 15\%$

⁴ анализируются ближайшие к дате оценки СС итоги торгов (прошедших в течение последних 30 календарных дней) по результатам которых были зафиксированы значения соответствующих цен

⁵ анализируются ближайшие к дате оценки СС итоги торгов (прошедших в течение последних 30 календарных дней) по результатам которых были зафиксированы значения соответствующих заявок участников внебиржевого рынка

Отношение кол-ва 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

Данный объем подтверждается графической копией экрана из торговой системы Bloomberg.

1.7.3. 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.

2. Доходный метод (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.

2.1. 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 базис-

ных пунктов.

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

3.1. 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 28 декабря 2012 года №395-П (далее по тексту – Положение №395-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.

3.2. 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».

3.3. СС акции акционерного общества, не указанная в подпунктах 3.1) – 3.2), 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.

3.4. 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.

3.5. 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.

3.6. 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.

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.

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 ценных бумаг

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется профессиональное суждение. Определение справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с порядком, утвержденном в Учетной политике.

В соответствии с Положением №579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

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 от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». 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 «Гульский».

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;
- 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».

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 01 января 2019 года Положения Банка России от 2 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», Положения Банка России от 2 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», Положения Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также в связи с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, связанных с вступлением в силу вышеуказанных Положений 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:

1. финансовые активы, финансовые обязательства, выпущенные Банком и приобретенные ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то их справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9);

Банк может при первоначальном признании финансового актива, финансового обязательства по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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.

2. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансо-

выми активами,

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

3. После первоначального признания финансовые обязательства (за исключением обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной после первоначального признания оцениваются по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода.

5. Амортизированная стоимость финансового актива, финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым активам, финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

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.

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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) представлен в таблице ниже:

	2018	2017	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %
Денежные средства	231 683	313 795	(82 112)	(26,17)
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	597 639	798 582	(200 943)	(25,16)
Обязательные резервы	312 289	286 265	26 024	9,09
Средства в кредитных организациях	1 756 214	520 729	1 235 485	237,26
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 829 239	673 278	1 155 961	171,69
Чистая ссудная задолженность	25 808 251	13 583 422	12 224 829	90,00
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	369 256	1 145 970	(776 714)	(67,78)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0,0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль	17 228	15 358	1 870	12,18
Отложенный налоговый актив	0	1	(1)	(100,00)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 001	65 856	(31 855)	(48,37)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 117	3 507	(390)	(11,12)
Прочие активы	58 043	35 120	22 923	65,27
Всего активов	30 704 671	17 155 618	13 549 053	78,98
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
Средства кредитных организаций	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 627 229	13 964 985	13 662 244	97,83
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	9 232 180	2 180 435	7 051 745	323,41
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	150 000	(150 000)	(100,00)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 430	1 124	8 306	738,97
Отложенные налоговые обязательства	0	4 153	(4 153)	(100,00)
Прочие обязательства	47 535	46 689	846	1,81
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	167 126	245 162	(78 036)	(31,83)
Всего обязательств	27 851 320	14 412 113	13 439 207	93,25
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)	(8 277)	18 900	(27 177)	(143,79)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 016 505	1 746 881	269 624	15,43
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	237 023	369 624	(132 601)	(35,87)
Всего источников собственных средств	2 853 351	2 743 505	109 846	4,00
Безотзывные обязательства кредитной организации	21 325 518	31 055 001	(9 729 483)	(31,33)
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 240 924	2 825 041	415 883	14,72

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

	2018	2017
Наличные денежные средства	231 683	313 795
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	285 350	512 317
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 737 124	449 970
- иных странах	19 090	70 759
	2 273 247	1 346 841

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):

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

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

	2018	2017
Российская Федерация	409 698	673 278
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0
Страны ОЭСР	1 419 541	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 829 239	673 278

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях, долларах США и евро. Справедливая стоимость на 01 января 2019 года составила 1 829 239 тыс. руб., на 01 января 2018 года – 673 278 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:

	2018	2017
Российские рубли	256 820	673 278
Доллары США	642 505	0
Евро	929 914	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 829 239	673 278

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 по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2018 года:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации кредитных организаций		165 573		
	RU000A0JS6N8	119 104	04.04.2022	2 941
	RU000A0JVJ94	16 852	19.06.2018	56
	RU000A0JVJ45	29 617	12.06.2020	133
Облигации Банка России		507 705		
	RU000A0ZYDL2	507 705	17.01.2018	7 490
ИТОГО		673 278		

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.

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

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

	2018	2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	113 601
Корпоративные еврооблигации	369 256	1 032 369
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	369 256	1 145 970

Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2018	2017
Российская Федерация	0	113 601
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0
Страны ОЭСР	369 256	1 032 369
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	369 256	1 145 970

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		

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2018 года:

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

Эмитентами ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2018 и 2017 гг. 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:

	2018	2017
Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам РЕПО	14 830 358	7 340 527

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-001P-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-001P-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		

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения на 01 января 2018 года, представлена ниже в таблице:

Наименование ценных бумаг	Код ценной бумаги ISIN	Справедливая стоимость ценных бумаг	Срок использования	Условие использования
GAZ CAPITAL SA 3.6 26/02/21	XS1038646078	246 446	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPB Eurobond Finance PLC 4.00 01/07/19	XS1084024584	563 440	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
RZD Capital PLC 4.6 06/03/23	XS1041815116	408 381	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	597 442	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	376 388	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	758 154	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23	XS0997544860	384 409	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
SB CAPITAL S.A. 6.125 07/02/22	XS0743596040	288 431	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
RZD Capital PLC 2.1 02/10/23	CH0379268748	1 278 666	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
SB CAPITAL S.A. 3.08 07/03/19	XS1043520144	351 751	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)

SB CAPITAL S.A. 6.125 07/02/22	XS0743596040	373 249	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Novatek Finance 6.604 03/02/21	XS0588433267	587 711	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
RUSSIA 4.75 27/05/26	RU000A0JWHA4	786 573	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
RUSSIA 7.5 31/03/30	XS0114288789	339 486	09.01.2018	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Итого обеспечения по сделкам обратного РЕПО:		7 340 527		

5.5. Чистая ссудная задолженность

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

	2018	2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	19 790 909	7 110 960
- депозиты в Банке России	5 400 000	0
- межбанковские кредиты	0	150 000
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	13 698 664	6 501 954
- учтенные векселя	688 704	455 939
- прочие требования, признаваемые ссудами	3 541	3 067
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	6 799 870	6 973 367
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	1 233 793	2 059 098
- 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	5 566 077	4 914 269
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 942 578	1 798 715
- жилищные ссуды (кроме ипотечных)	176 841	159 639
- ипотечные жилищные ссуды	496 956	411 991
- автокредиты	140 052	103 945
- иные ссуды	1 128 729	1 123 140
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва под обесценение	28 533 357	15 883 042
Сумма сформированных резервов	(2 725 106)	(2 299 620)
Итого чистая ссудная задолженность	25 808 251	13 583 422

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 2019 года сумма кредитов и дебиторской задолженности после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 25 808 251 тыс. руб., что на 90,00% больше, чем на 01 января 2018 года. Наибольший удельный вес от общей суммы чистой ссудной задолженности на 01 января 2019 года составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям – 76,68%.

Географический анализ ссудной задолженности Банка (до вычета суммы сформированного резерва) по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года приведен в следующей таблице:

	2018		2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	23 819 515	83,48	10 963 729	69,03
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	98	0,00	5 594	0,03
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	113 089	0,71
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 867	0,06	871	0,01
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	99 938	0,35	148 139	0,93
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	315	0,00	30 258	0,19
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	2 900	0,02
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	16	0,00	65	0,00
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	268	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	85 429	0,30	294 564	1,85
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	85	0,00	237	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	103 526	0,36	0	0,00
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	736 203	2,58	729 272	4,59
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 541	0,01	3 038	0,02
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	247 500	0,87	58 667	0,37
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	562	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	20 000	0,07	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КРЫМ	35 000	0,12	33 000	0,21
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	1 796	0,01	1 796	0,01
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 307	0,04	3 575	0,02
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	70 552	0,25	46 685	0,29
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	727	0,00	846	0,01
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	0	0,00	1 162	0,01
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	86 290	0,30	236 312	1,49
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 194 652	11,20	3 206 392	20,19
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	849	0,01
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	1 172	0,01
ИТОГО	28 533 357	100,00	15 883 042	100,00

Объем размещенных средств до вычета резерва по состоянию на 01 января 2019 года составил 28 533 357 тыс. руб., что на 12 650 315 тыс. руб. больше, чем на аналогичную дату прошлого года. 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):

	2018		2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
пополнение оборотных средств	4 920 331	56,28	5 016 455	57,19
приобретение имущества	585 460	6,70	562 019	6,41
строительство	26 040	0,29	510 968	5,82
финансирование лизинговой деятельности	209 379	2,40	141 770	1,62
иные цели	1 058 660	12,11	742 155	8,46
юридические лица, итого	6 799 870	77,78	6 973 367	79,50
физические лица, итого	1 942 578	22,22	1 798 715	20,50
жилищные ссуды	176 841	2,02	159 639	1,82
ипотечные жилищные ссуды	496 956	5,69	411 991	4,70
автокредиты	140 052	1,60	103 945	1,18
иные потребительские ссуды	1 128 729	12,91	1 123 140	12,80
ИТОГО	8 742 448	100	8 772 082	100

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

	2018		2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
обрабатывающие производства	519 040	7,63	505 584	7,25
сельское хозяйство	574 780	8,45	460 762	6,61
строительство	703 649	10,35	1 507 915	21,62
транспорт и связь	124 456	1,83	126 258	1,81
торговля	3 690 312	54,27	3 018 741	43,29
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	616 976	9,07	967 409	13,87
прочие	505 479	7,44	315 019	4,52
на завершение расчетов	65 178	0,96	71 679	1,03
ИТОГО	6 799 870	100	6 973 367	100
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	5 566 077	70,47	4 914 269	70,47

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 о сроках до погашения ссудной задолженности на 01 января 2018 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	7 410 775	1 269 881	3 719 259	3 054 908	3 064	425 155	15 883 042
Резервы	(558 234)	(204 848)	(512 682)	(603 048)	(231)	(420 577)	(2 299 620)
Итого за вычетом резерва	6 852 541	1 065 033	3 206 577	2 451 860	2 833	4 578	13 583 422

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)

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка составляет 0,11% и не существенна. Состав этих активов представлен ниже:

	2018	2017
Основные средства	7 474	9 621
Нематериальные активы	4 189	1 151
Материальные запасы	1 042	895
Земля временно не используемая в основной деятельности	21 296	54 189
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 001	65 856

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	Автомоби- ли	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2018 года	0	3 620	2 910	2 731	360	9 621
Стоимость ОС на 01 января 2018 года	25	9 636	16 851	11 428	2 020	39 960
Приобретение за 2018 год	0	2 584	1 715	472	0	4 771
Выбытие за 2018 год	(25)	(8 106)	(0)	(145)	(0)	(8 276)
Стоимость ОС на 01 января 2019 года	0	4 114	18 566	11 755	2 020	36 455
Амортизация на 01 января 2018 года	25	6 016	13 941	8 697	1 660	30 339
Начисленная амортизация за 2018 год	0	548	1 512	1 555	113	3 728
Амортизация по выбывшим ОС за 2018 год	(25)	(4 942)	(0)	(119)	(0)	(5 086)
Амортизация на 01 января 2019 года	0	1 622	15 453	10 133	1 773	28 981
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2019 года	0	2 492	3 113	1 622	247	7 474

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

Остаточная стоимость НМА на 01 января 2018 года	1 151
Стоимость НМА на 01 января 2018 года	2 278
Приобретение НМА за 2018 год	2 161
Выбытие НМА за 2018 год	(34)
Стоимость НМА на 01 января 2019 года	4 405
Амортизация НМА на 01 января 2018 года	1 127
Начисленная амортизация по НМА за 2018 год	753
Амортизация по выбывшим НМА за 2018 год	(18)
Амортизация НМА на 01 января 2019 года	1 862
Вложения в создание и приобретение НМА	1 646
Остаточная стоимость НМА на 01 января 2019 года	4 189

На 01 января 2019 года на счете нематериальных активов отражались: товарный знак (свидетельство №212928), интернет-сайт aresbank.ru и программное обеспечение в общей сумме 4 405 тыс. руб. За отчетный период была начислена амортизация в общей сумме – 753 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 2018 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 4 299 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 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 два земельных участка, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД), и учитываются на балансовом счете 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду».

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

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

Оценщик Козлова Мария Юрьевна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», включена в реестр оценщиков 04 мая 2007 года за регистрационным номером №112, полис страхования ответственности Оценщика от 05 июня 2018 года №7491R/776/00168/8, страховщик – АО «АльфаСтрахование», страховая сумма 30 000 тыс. руб. Срок действия с 08 июля 2018 года по 07 января 2020 года.

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

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

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

	2018	2017
Доход от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26	25

5.7. Информация об операционной аренде

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

	2018	2017
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	83 346	79 040

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

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

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.

5.8. Прочие активы

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

	2018	2017
Незавершенные расчеты	1 959	881
Проценты к получению/начисленный дисконт	20 417	9 705
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Требования по прочим операциям	1 630	5 000
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3	30
Финансовые активы, всего	24 009	15 616
Платежи по налогам и сборам	166	185
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	2 479	1 297
Расходы будущих периодов	1 315	2 196
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	49 904	42 560
Прочие не финансовые активы	10 863	0
Нефинансовые активы, всего	64 727	46 238
Резерв на возможные потери	(30 693)	(26 734)
Итого прочих активов	58 043	35 120

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

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Незавершенные расчеты	2 043	(84)	0	1 461	(580)	0
Проценты к получению/начисленный дисконт	7 232	13 161	24	2 559	7 122	24
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	1 452	89	89	4 757	145	98
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3	0	0	30	0	0
Финансовые активы, всего	10 730	13 166	113	8 807	6 687	122
Платежи по налогам и сборам	166	0	0	185	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	2 479	0	0	1 297	0	0
Расходы будущих периодов	1 315	0	0	2 196	0	0
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	49 904	0	0	42 560	0	0
Прочие не финансовые активы	10 863	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы, всего	64 727	0	0	46 238	0	0
Итого прочих активов до вычета резерва		88 736			61 854	
Резерв на возможные потери		(30 693)			(26 734)	
Итого прочих активов		58 043			35 120	

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

5.9. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	2018	2017
Корреспондентские счета	0	0
Депозиты «овернайт»	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Итого средств кредитных организаций	0	0

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	2018	2017
Средства на текущих и расчетных счетах	13 444 968	11 256 444
Срочные депозиты	13 008 031	2 026 728
Прочие привлеченные средства	1 174 230	681 813
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 627 229	13 964 985

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 49 339 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	12 213 210	44,21	3 220 191	23,06
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 084 830	3,93	746 146	5,34
Деятельность финансовая и страховая	1 038 817	3,76	781 067	5,59
Торговля оптовая и розничная	194 241	0,70	121 605	0,87
Обрабатывающие производства	1 148 394	4,16	2 003 836	14,35
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	9 745	0,04	10 215	0,07
Физические лица	9 233 270	33,42	2 143 984	15,36
Деятельность профессиональная, научная и техническая	141 643	0,51	453 944	3,25
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 755	0,01	1 326	0,01
Образование	7 263	0,03	6 015	0,04
Прочие	2 520 585	9,11	4 461 819	31,95
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	33 476	0,12	14 837	0,11
ИТОГО	27 627 229	100	13 964 985	100

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

	2018		2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	11 574 911	41,90	3 654 791	26,17
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 822 174	42,79	3 134 454	22,45
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	8	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0,00	10	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 967	0,04	75 799	0,54
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	213 862	0,77	29 828	0,21
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	250 187	0,91	21 073	0,15
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 963	0,06	23	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	7	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 391	0,01	1 276	0,01
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 773	0,08	4 558	0,03
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	44	0,00	0	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	30 533	0,11	9 321	0,07
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	786	0,00	21	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	144	0,00	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 304	0,05	1 303 586	9,34
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0,00	0	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 339	0,03	904	0,01
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	27	0,00	22	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0,00	5	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	235 129	0,85	1 020 899	7,31
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 947	0,01	26 634	0,19
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	205	0,00	137	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	437	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	85	0,00	4	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	30	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	168	0,00	445	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	13 185	0,05	172 608	1,24
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	2 005	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	191	0,00	200	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00

РЕСПУБЛИКА КОМИ	90	0,00	61	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	11	0,00	4	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	0	0,00	3	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	58	0,00	1	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	13	0,00	122	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	13	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 421	0,03	9 618	0,07
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	45	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	131	0,00	62	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	19	0,00	18	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 504	0,01	11	0,00
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	51 658	0,19	20 358	0,15
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	145 178	0,52	17 609	0,13
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	841 801	3,05	423 259	3,03
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 662	0,01	444 322	3,18
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	8	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 310	0,07	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	12	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	83	0,00	62	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	52	0,00	59	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	5 850	0,02	36 637	0,26
ВЕНГРИЯ	16	0,00	1 593	0,01
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	0	0,00
ИТАЛИЯ	0	0,00	2	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	45	0,00	39	0,00
США	7 389	0,03	48 906	0,35
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	1	0,00	3	0,00
КИПР	2 318 311	8,38	3 505 044	25,10
КИТАЙ	0	0,0	10	0,0
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	4 200	0,02	0	0
ИТОГО	27 627 229	100,00	13 964 985	100,00

Анализ средств клиентов Банка по географическому признаку показывает, что за 2018 год произошло увеличение объемов привлеченных средств на 13 662 244 тыс. руб. или на 97,83%. По-прежнему наибольший объем привлеченных средств приходится на Москву и Московскую область (84,69% от общего объема привлеченных средств).

5.11. Выпущенные долговые обязательства

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	2018	2017
Векселя	0	150 000
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Еврооблигации	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	0	150 000

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

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг на 01 января 2018 года:

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

5.12. Прочие обязательства

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

	2018	2017
Проценты к уплате	10 380	4 701
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	519
Обязательства по прочим операциям	4 114	9 154
Финансовые обязательства, всего	14 494	14 374
Платежи по налогам и сборам	1 117	916
Задолженность по расчетам с персоналом	11 747	13 201
Доходы будущих периодов	9 885	10 783
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	5 438	6 443
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	320	972
Обязательства по прочим операциям	4 534	0
Нефинансовые обязательства, всего	33 041	32 315
Итого прочих обязательств	47 535	46 689

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

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Проценты к уплате	8 210	2 124	46	3 820	865	16
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	519	0	0
Обязательства по прочим операциям	3 840	152	122	9 054	91	9
Финансовые обязательства, всего	12 050	2 276	168	13 393	956	25
Платежи по налогам и сборам	1 117	0	0	916	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	11 747	0	0	13 201	0	0
Доходы будущих периодов	9 885	0	0	10 783	0	0
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	5 425	0	13	6 432	0	11
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	320	0	0	972	0	0
Обязательства по прочим операциям	4 534					
Нефинансовые обязательства, всего	33 028	0	13	32 304	0	11
Итого прочих обязательств			47 535			46 689

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

	2018	2017
До года	45 599	46 141
Свыше года	1 936	548
Итого прочих обязательств	47 535	46 689

5.13. Информация о резервах оценочных обязательств

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

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

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

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

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

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

Филиалом Тульский ООО КБ «АРЕСБАНК» был получен Протокол об административном правонарушении от 26 ноября 2018 года №1746 «О совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена абзацем третьим части первой статьи 8.11-1 Закона Тульской области от 09 июня 2003 года №388-ЗТО «Об

административных правонарушений в Тульской области». На основании вышеуказанного Протокола Банком был создан резерв-оценочное обязательство некредитного характера в сумме 300 тысяч рублей согласно распоряжению б/н от 27 ноября 2018 года.

5.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Сумма фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера на 01 января 2019 года – 167 126 тыс. руб., на 01 января 2018 года составила 245 162 тыс. руб.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и сумме сформированных резервов, представленная в таблицах ниже, составлена на основании формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

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

Условные обязательства кредитного характера на 01 января 2018 года, тыс. руб.:

	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 605 667	154 926	154 926	154 926
со сроком более 1 года	426 998	72 998	72 998	72 998
Аккредитивы, всего, в том числе:	9 346	9 346	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 815 695	117 023	90 236	90 236
со сроком более 1 года	368 012	5 815	5 815	5 815
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:	4 430 708	281 295	245 162	245 162
со сроком более 1 года	795 010	78 813	78 813	78 813
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
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 2019 года не изменился по сравнению с данными на 01 января 2018 года. Существенно увеличилась сумма аккредитивов – на 427,92% и составила на 01 января 2019 года 1,07% от общей суммы обязательств (по сравнению с 0,21% в предыдущем периоде). Общая сумма обязательств на 01 января 2019 года составила 4 618 848 тыс. руб., на 01 января 2018 года – 4 430 708 тыс. руб. Прирост составил 188 140 тыс. руб. или 4,25%. По-прежнему основная доля по состоянию на 01 января 2019 года приходится на выданные гарантии и поручительства (69,10% от общей суммы обязательств). Относительно данных на 1 января 2018 года доля банковских гарантий и поручительств увеличилась на 375 890 тыс. руб. (на 13,35 %), доля неиспользованных кредитных линий уменьшилась на 227 743 тыс. руб. (на 14,18 %).

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон в отчетном периоде не создавались.

5.15. 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

	2018	2017	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %
Раздел 1. Прибыли и убытки				
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 955 062	1 910 376	44 686	2,34
от размещения средств в кредитных организациях	569 711	686 910	(117 199)	17,06
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 017 711	1 108 018	(90 307)	(8,15)
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	367 640	115 448	252 192	218,45
Процентные расходы, всего, в том числе:	818 475	740 069	78 406	10,59
по привлеченным средствам кредитных организаций	223	3 160	(2 937)	(92,94)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	813 953	736 389	77 564	10,53
по выпущенным долговым обязательствам	4 299	520	3 779	726,73
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 136 587	1 170 307	(33 720)	(2,88)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(480 523)	(581 306)	100 783	(17,34)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(6 418)	(1 251)	(5 167)	413,03
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	656 064	589 001	67 063	11,39
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 479)	6 123	(59 602)	(973,41)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(17 759)	127 781	(145 540)	(113,90)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	(14)	14	100,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(194 225)	(10 093)	(184 132)	1 824,35
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	292 104	116 361	175 743	151,03
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	153 279	158 201	(4 922)	(3,11)
Комиссионные расходы	30 104	22 911	7 193	31,40
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	80 077	21 117	58 960	279,21
Прочие операционные доходы	6 244	8 672	(2 428)	(28,00)
Чистые доходы (расходы)	892 201	994 238	(102 037)	(10,26)
Операционные расходы	574 775	521 569	53 206	10,20
Прибыль (убыток) до налогообложения	317 426	472 669	(155 243)	(32,84)
Возмещение (расход) по налогам	80 403	103 045	(22 642)	(21,97)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	237 411	369 674	(132 263)	(35,78)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(388)	(50)	(338)	676,00
Прибыль (убыток) за отчетный период	237 023	369 624	(132 601)	(35,87)
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Прибыль (убыток) за отчетный период	237 023	369 624	(132 601)	(35,87)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(31 330)	23 621	(54 951)	(232,64)
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(31 330)	23 621	(54 951)	(232,64)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(4 153)	(1 925)	(2 228)	115,74
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(27 177)	25 546	(52 723)	(206,38)
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	(27 177)	25 546	(52 723)	(206,38)
Финансовый результат за отчетный период	209 846	395 170	(185 324)	(46,90)

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

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

	2018	2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	(53 479)	6 123
Чистые доходы (расходы) от валютной переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли	16 467	0

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2018	2017
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего:	(49 089)	151 402
в том числе, признанные в отчете о финансовых результатах:		
в прибыли/убытке	(17 759)	127 781
в отчете о совокупном доходе	(31 330)	23 621

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли, реклассифицированной в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков):

	2018	2017
Уменьшение/увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(127 376)	153 114
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	96 046	(129 493)
	(31 330)	23 621

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

	2018	2017
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе	3 583 515	3 385 234
<i>Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	3 574 888	3 321 578
<i>Создание резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	8 457	63 412
<i>Создание резервов на возможные потери по учтенным векселям</i>	170	244
Создание резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 507 150	1 659 179
Итого создание резерва на возможные потери	5 090 665	5 044 413
Восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе	3 102 992	2 803 928
<i>Восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	3 094 422	2 739 929
<i>Восстановление резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	8 377	63 409
<i>Восстановление резервов на возможные потери по учтенным векселям</i>	193	590
Восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 587 227	1 680 296
Итого восстановление резерва на возможные потери	4 690 219	4 484 224

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

	2018	2017
Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	(258 501)	(194 659)
Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	227 171	218 280
	(31 330)	23 621

6.2. 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:

	2018	2017
Доходы от покупки-продажи валюты	13 498 510	2 107 719
Расходы от покупки-продажи валюты	(13 692 735)	(2 117 812)
Сумма курсовых разниц от покупки-продажи валюты	(194 225)	(10 093)
Доходы от переоценки валюты	19 010 430	13 700 439
Расходы от переоценки валюты	(18 734 793)	(13 584 078)
Сумма курсовых разниц от переоценки валюты	275 637	116 361
ИТОГО	81 412	106 268

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, предназначенным для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала.

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

	2018	2017
Налог на прибыль	54 405	78 377
Прочие налоги, в том числе	25 998	24 668
НДС	23 790	22 717
Налог на имущество	43	86
Транспортный налог	24	156
Прочие налоги и сборы	2 131	1 709
ИТОГО	80 403	103 045

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:

	2018	2017
Балансовая прибыль	251 040	360 136
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)	(306 082)	(35 032)
налог на прибыль 15%	45 912	5 255
Прочие разницы, влияющие на сумму налогооблагаемой прибыли, в том числе значительные:		
- влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг	34 224	(55 500)
Прочие незначительные влияния	63 281	96 005
Налогооблагаемая прибыль 20%	42 463	365 609
Налог на прибыль 20%	8 493	73 122
Итого налог на прибыль	54 405	78 377

6.4. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Расходы на содержание персонала включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
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	225 715	207 679
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 865	2 558
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	56 661	51 403
Расходы по выплате выходных пособий	0	205
Подготовка и переподготовка кадров	72	0

Банк не осуществлял затраты на исследование и разработки в 2018 и 2017 годах.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	2018	2017
Общий совокупный доход за период	209 846	395 170
Прибыль (убыток) за отчетный период	237 023	369 624
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	(27 177)	25 546
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(31 330)	23 621
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4 153	1 925
Дивиденды и иные выплаты в пользу участников	100 000	90 000

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 2018 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 2018 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 первостепенных задач.

В 2018 году определение величины собственных средств (капитала) Банка осуществлялось в соответствии с Положениями Банка России №395-П (по 28 сентября 2018 года) и №646-П (с 29 сентября 2018 года). В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) минимальный уровень достаточности капитала в 2018 году определен на уровне 10%. Фактический уровень достаточности капитала, определяемый в рамках ВПОДК, не опустился ниже минимально допустимого уровня.

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 2018 году. Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены следующие требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Н1.1 (норматив достаточности базового капитала) – не менее 4,5%;

Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) – не менее 6,0%;

Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%;

Н1.4 (норматив финансового рычага) – не менее 3,0%.

Показатель	01 января 2018 года	01 апреля 2018 года	01 июля 2018 года	01 октября 2018 года	01 января 2019 года
Нормативы достаточности капитала					
Н1.1	14,63%	15,08%	17,50%	14,30%	13,52%
Н1.2	14,63%	15,08%	17,50%	14,30%	13,52%
Н1.0	20,18%	21,01%	20,92%	18,99%	17,91%
Н1.4	-	13,11%	12,54%	4,04%	7,68%
Надбавки к нормативам достаточности капитала банка					
Поддержание достаточности капитала	1,250%	1,875%	1,875%	1,875%	1,875%
Антициклическая	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
За системную значимость	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Итого	1,250%	1,875%	1,875%	1,875%	1,875%
Фактическое значение установленных надбавок	8,628%	9,076%	11,504%	8,296%	7,515%

В 2018 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 2018 году в качестве выплат в пользу участников Банка, составила 100 млн. рублей.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

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. Исключение составляет статья «Денежные средства и их эквиваленты», из которой исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества. Эти остатки перенесены в статью «Прочие активы».

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 2018-2017 гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2018-2017 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами в 2018-2017 гг. отсутствуют. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

Численность персонала ООО КБ «АРЕСБАНК»:

	2018	2017
Штатная численность персонала, в том числе:	215,5	210,5
численность ключевого управленческого персонала	23	20

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2018	2017	2018	2017
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	5 681	5 296	267 714	128 345
<i>ссудная задолженность</i>	6 674	6 669	338 709	261 088
<i>резервы по ссудной задолженности</i>	(993)	(1 373)	(70 995)	(132 743)
<i>просроченная задолженность</i>	0	0	0	0
<i>резервы по просроченной задолженности</i>	0	0	0	0
Прочие активы	2	23	6	2
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	250 333	152 122	486 162	389 038

<i>Вклады физических лиц</i>	249 800	152115	463 125	385 359
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 295	2 900	65	50
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(2 748)	(581)	(1)	(384)
Безотзывные обязательства кредитной организации	33 877	8 018	175 324	70 990
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2018	2017	2018	2017
Процентные доходы, всего	2 342	762	29 549	17 533
Процентные расходы, всего	7 254	7 622	14 711	19 177
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	500	(359)	12 513	(12 634)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(22 348)	8 306	(67 197)	19 717
Комиссионные доходы	353	319	983	467
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	75	78	37	32
Операционные расходы	80 240	57 741	3 585	3 974

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2018 и 2017 годах представлено в таблице ниже:

	2018	2017
Общая величина выплат (краткосрочное вознаграждение), всего, в том числе:	82 513	57 328
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	68 412	47 430
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	13 369	9 454
Другие расходы на содержание персонала	732	444

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 согласно Указанию Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» не позднее 18 июля 2019 года на сайте Банка – www.aresbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Дата составления отчетности 15 апреля 2019 года.

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



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 2018 год утверждена на очередном (годовом) Общем собрании участников «30» апреля 2019 года (Протокол от «30» апреля 2019 года № 02-04-0/19).

По итогам рассмотрения годовой отчетности решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года не принималось.

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

