

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Москва, 2021



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью**, состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью** по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 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 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера, уровень которого оценивается как «низкий».

- Банк подвержен *риску ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как «низкий».

- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как «низкий».

- Банк подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действия кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «низкий».

- Отраслевой риск банковского сектора «высокий».

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

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


Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРНЗ 22006038148



30 апреля 2021 года

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027739554930

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

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

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

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

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 931 143	6 358 931
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	317 582	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 492 989	14 368 971
Средства в других банках	7	25 276 104	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 443 341	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 871 390	470 395
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход		0	0
Инвестиционное имущество	10	0	83 711
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	27 259	31 108
Основные средства	12	26 404	14 689
Нематериальные активы	12	27 252	7 753
Актив в форме права пользования	13	213 878	285 302
Текущие требования по налогу на прибыль		23 382	0
Отложенные налоговые активы		0	0
Прочие активы	14	37 201	39 495
Итого активов:		39 687 925	44 854 732
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	15	35 666 453	41 172 823
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Обязательства по аренде	13	256 885	284 216
Прочие обязательства	16	505 231	372 466
Текущие обязательства по налогу на прибыль		22 126	41 924
Отложенные налоговые обязательства		0	0
Итого обязательств:		36 450 695	41 871 429
Собственные средства			
Уставный капитал	17	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	18	253 927	270 874
Нераспределенная прибыль прошлых лет		2 280 178	2 009 304
Итого собственные средства:		3 237 230	2 983 303
Итого обязательств и собственных средств:		39 687 925	44 854 732

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 30 апреля 2021 года №07-04-Н/21) и подписано Председателем Наблюдательного Совета.

Председатель

Наблюдательного Совета

Г.А. Швейгерт

Председатель Правления

В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	19	1 899 367	1 827 153
Процентные расходы	19	(463 170)	(807 456)
Чистые процентные доходы		1 436 197	1 019 697
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов		(534 682)	(353 293)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		901 515	666 404
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 659	1 207 121
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		134 392	(141 363)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(225 001)	(471 252)
Комиссионные доходы	20	203 433	181 509
Комиссионные расходы	20	(34 480)	(49 134)
Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	25
Изменение прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки		(156 818)	(152 436)
Прочие операционные доходы	21	334 071	8 785
Чистые доходы/(расходы)		1 201 771	1 249 659
Административные и прочие операционные расходы	22	(687 056)	(700 259)
Дивиденды уплаченные		(200 000)	(150 000)
Прибыль до налогообложения		314 715	399 400
Расходы по налогу на прибыль		(60 155)	(127 157)
Прибыль от продолжающейся деятельности		254 560	272 243
Доходы/расходы от прекращенной деятельности		(633)	(1 369)
Чистая прибыль		253 927	270 874
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	8 277
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Итого совокупный доход		253 927	279 151



Председатель Правления В.Н. Киселев

Главный бухгалтер А.Г. Жаринов

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	2020	2019
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	1 947 959	1 788 760
Проценты уплаченные	(460 729)	(805 896)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 249	1 070 147
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	134 392	(141 363)
Комиссии полученные	203 433	181 508
Комиссии уплаченные	(34 480)	(47 359)
Прочие операционные доходы	334 071	8 021
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(608 368)	(597 081)
Уплаченный налог на прибыль	(103 335)	(94 663)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 473 192	1 362 074
<i>Прирост /(снижение) операционных активов и обязательств</i>		
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	170 552	(175 845)
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 286 235	(12 133 706)
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	(6 105 458)	1 051 401
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(970 869)	(370 739)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12 468	180 365
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(7 886 043)	15 960 000
Чистый прирост/(снижение) по ПФИ	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	91 738	(5 297)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(2 928 185)	5 868 253
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 438 797)	200 322
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	187	7 444
Изменение стоимости основных средств	(17 018)	(6 835)
Чистый прирост/(снижение) от реализации инвестиционного имущества	(9 173)	444 487
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	(1 464 801)	645 418
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	462 500

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	(465 189)
Платежи по обязательствам по аренде	44 093	(1 086)
Выплаченные дивиденды	(200 000)	(150 000)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	(155 907)	(153 775)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	121 105	(561 421)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(4 427 788)	5 798 475
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 358 931	560 456
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 931 143	6 358 931

Председатель Правления  В.Н. Киселев

 Главный бухгалтер  А.Г. Жаринов

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставн ый капитал	Эмисси онный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоце нки основ ных средств	Нераспре деленная прибыль	Итого собственны х средств
Остаток на 31 декабря 2018 года	703 125	0	(8 277)	0	2 009 304	2 704 152
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	420 874	420 874
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	420 874	420 874
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	(150 000)	(150 000)
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	8 277	0	0	8 277
Остаток на 31 декабря 2019 года	703 125	0	0	0	2 280 178	2 983 303
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	253 927	253 927
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	453 927	453 927
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	(200 000)	(200 000)
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2020 года	703 125	0	0	0	2 534 105	3 237 230

Примечания №1 – 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

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

Данная годовая финансовая отчетность, составленная за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО). При отражении информации в отчетности учтена специфика операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

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

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

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 2020 года являлись Москва и Тула.

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

На протяжении 2020 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 1 января 2020 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

Рейтинговое агентство Эксперт РА 02 апреля 2021 года подтвердило рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

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

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

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования юридических лиц под залог недвижимости и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с

использованием банковских карт (зарплатные проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, в том числе с использованием овердрафта и грейс-периодом, обслуживание карт платежной системы МИР);

- применение современных банковских технологий с целью улучшения качества обслуживания клиентов (в том числе в рамках Системы быстрых платежей Банка России, использование Единой биометрической системы);

- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;

- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;

- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, 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 по состоянию на 01 января 2021 года:

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

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 2020 года не владели.

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 23 апреля 2021 года №01-04-О/21) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2021 года:

Швейгерт Геннадий Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Воропаева Евгения Георгиевна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка
Сахно Андрей Николаевич	Член Наблюдательного Совета Банка (Независимый директор)
Бабилов Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета Банка
Данилюк Андрей Викторович	Член Наблюдательного Совета Банка

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Киселев В.Н., Кофтун В.В., Жаринов А.Г., Вербещук А.И., Маринушкина О.В. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2020 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 2020 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.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики.

По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдерживала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%.

Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1% после роста на 1,9% в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3% по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9% в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в два раза и составил -26,0%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Тем не менее,

введенные ограничительные меры создали значительное дезинфляционное давление на динамику цен со стороны совокупного спроса. Это позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года снизилась до 41,8 доллара США за баррель против 64,3 доллара США за баррель в 2019 году. При этом во втором квартале 2020 года средняя цена снизилась до 30,4 долларов США за баррель и постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублями за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году снизился до 32,51 миллиарда долларов США (64,81 миллиарда долларов США в 2019 году). Уменьшение профицита объясняется сжатием торгового экспорта из-за снижения мировых цен на товары и снижения физических поставок. Сокращение торгового экспорта частично было компенсировано уменьшением импорта на фоне сдержанного внутреннего спроса и ослабления рубля. Поддержку счету текущих операций также оказало снижение дефицита баланса услуг и инвестиционных доходов. Отток капитала частного сектора составил 47,81 миллиарда долларов США в сравнении с 22,11 миллиарда долларов США в 2019 году. Основным каналом оттока стало сокращение внешних обязательств как банковским, так и прочими секторами. Внешний долг Российской Федерации с начала 2020 года снизился на 21,31 миллиарда долларов США до 470,11 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1 608,01 миллиарда рублей против 1 715,01 миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 9,9% (с учетом поправки на валютную переоценку) в условиях повышенного спроса компаний на оборотный капитал в результате резкого сокращения входящих денежных потоков в марте-апреле 2020 года и государственных программ поддержки. Розничный кредитный портфель вырос на 13,5% (с учетом поправки на валютную переоценку) благодаря активному росту ипотечного кредитования, вызванному общим снижением банковских ставок и реализацией льготных программ ипотечного кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле в декабре составила 7,1%, не изменившись по сравнению с декабрем прошлого года. Доля просроченной задолженности розничного портфеля выросла до 4,7% в декабре 2020 года против 4,3% в декабре 2019 года. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2% (без учета счетов эскроу, с учетом валютной переоценки), средства компаний увеличились на 15,9% (с учетом валютной переоценки).

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к доллару США.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне ВВВ с прогнозом «стабильный».

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

3. Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации:

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали на него существенного влияния.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Новые изменения не имели влияния на показатели отчетности. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

4. Принципы учетной политики

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими с 01 января 2020 года, а при составлении отчетности за предыдущие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Существенность и агрегирование

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

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

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

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

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

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

Оценка по справедливой стоимости

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

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

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

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

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

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая

предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных ценных бумаг (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются расчетные методы оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках.

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства – это стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной

амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если это применимо, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов. Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. В тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства по стандартным операциям Банк признает их на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива или принятия обязательства. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, в рамках которых требуется поставка активов, принятие обязательств в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые актив и обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также

- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также

- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются, как оцениваемые по ССПУ.

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

Оценка бизнес-модели

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

Рассматриваемая информация включает:

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

- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству;

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

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

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

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов

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

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

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

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

Реклассификации финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов

Оценкой обесценения финансовых активов является оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег;

- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Группе 1. Для финансовых активов в Группе 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Группу 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Группу 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы – финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в

зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Средства в банках

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

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

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Векселя приобретенные

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

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

- кредиты и дебиторская задолженность;

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

Инвестиционное имущество

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

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая

стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости.

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

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

Инвестиционное имущество признается как актив:

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

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

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные

отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

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

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

Аренда

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

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

Существенными признаются прямые затраты, описанные выше, которые превышают величину 5% от первоначальной стоимости актива в форме права пользования без учета первоначальных прямых затрат. В случае незначительности прямых затрат Арендатор отражает их одновременно в составе текущих расходов.

Арендатор признает затраты, описанные выше, в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Участие арендатора в базовом активе до даты начала аренды

Банк может вести переговоры об аренде до того, как базовый актив будет доступен для использования Банком-арендатором. В случае некоторых договоров аренды может потребоваться строительство или повторное проектирование базового актива для его использования арендатором. В зависимости от условий договора от арендатора могут потребоваться платежи в связи со строительством или проектированием актива.

Если арендатор несет затраты в связи со строительством или проектированием базового актива, арендатор должен учитывать такие затраты в соответствии с другими применимыми стандартами, например, в соответствии со Стандартом «Основные средства». Затраты в связи со строительством или проектированием базового актива не включают платежи, осуществляемые арендатором за право пользования базовым активом. Платежи за право пользования базовым активом — это платежи за аренду вне зависимости от сроков таких платежей.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется на основе данных, публикуемых на сайте Банка России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/), и принимается равной средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях (в целом по Российской Федерации), со сроком привлечения «свыше 1 года», рассчитанной за месяц соответствующий дате начала аренды.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов);

- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, описанные выше, включают в себя, например, платежи, привязанные к индексу потребительских цен, платежи, привязанные к базовой процентной ставке (например, LIBOR), курсу иностранной валюты, или платежи, которые варьируются в зависимости от изменений рыночных арендных ставок.

По существу фиксированные арендные платежи

Арендные платежи включают в себя по существу фиксированные арендные платежи. По существу фиксированные арендные платежи — это платежи, которые могут по своей форме предусматривать вариативность, но которые по существу являются неизбежными. К примерам таких видов платежей относятся:

- платежи, которые должны быть осуществлены исключительно тогда, когда будет доказано, что актив может эксплуатироваться в течение срока действия договора аренды, либо исключительно тогда, когда наступит событие, истинная вероятность не наступления которого отсутствует;

- платежи, которые изначально структурированы как переменные арендные платежи, привязанные к использованию базового актива, но для которых вариативность будет устранена в определенный момент после даты начала аренды, в результате чего платежи станут фиксированными в течение оставшегося срока аренды. Такие платежи становятся по существу фиксированными платежами, когда устраняется вариативность;

- наличие нескольких групп платежей, которые арендатор мог бы осуществить, при этом лишь одна из таких групп платежей является реалистичной. В этом случае кредитная организация должна считать реалистичную группу платежей арендными платежами;

- наличие нескольких реалистичных групп платежей, которые арендатор мог бы осуществить, при этом он должен совершить как минимум одну из таких групп платежей. В этом случае кредитная организация должна считать группу платежей, которая агрегируется до наименьшей суммы (на дисконтированной основе), арендными платежами.

По существу фиксированные арендные платежи имеют место, например, когда платежи структурированы как переменные арендные платежи, но при этом для таких платежей не характерна истинная вариативность. Такие платежи содержат переменные условия, которые не имеют реального экономического содержания.

Последующая оценка актива в форме права пользования

После даты начала аренды Банк-арендатор оценивает активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, с применением модели учета по первоначальной стоимости.

Арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

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

Арендатор применяет требования в отношении амортизации основных средств при амортизации актива в форме права пользования, относящегося к основным средствам.

Срок амортизации актива

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение арендатора исполнить опцион на покупку, арендатор амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива.

В противном случае арендатор амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды.

Порядок начисления амортизации активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, аналогичен порядку амортизации основных средств

Последующая оценка обязательства по аренде

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

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

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды должны быть представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования при первоначальном признании, или, если применимо, пересмотренной ставкой дисконтирования.

После даты начала аренды арендатор должен признавать в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) обе следующие величины:

- проценты по обязательству по аренде;
- переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Арендатор должен признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, арендатор должен признавать оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.

Пересмотр ставки дисконтирования

Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды;

- изменение оценки опциона на покупку базового актива, оцениваемого с учетом событий и обстоятельств в контексте опциона на покупку. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку;

- в случае если изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок в результате изменения индекса, курса иностранной валюты или ставки, используемых для определения таких платежей.

Арендатор должен определять пересмотренную ставку дисконтирования как процентную ставку, заложенную в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Неизменная ставка дисконтирования

Арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием неизменной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;

- изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса, курса иностранной валюты или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (т. е. в случае корректировки арендных платежей). Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

Модификация договора аренды – изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды).

Признание отдельного договора аренды

Арендатор должен учитывать модификацию договора аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и

- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

Модификация не учитывается в качестве отдельного договора

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды арендатор должен:

- распределить возмещение в модифицированном договоре аренды;
- определить срок аренды в модифицированном договоре аренды;
- переоценить обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендатор должен учитывать переоценку обязательства по аренде следующим образом:

- уменьшая балансовую стоимость актива в форме права пользования для отражения частичного или полного расторжения договора аренды в случае модификаций договора аренды, которые уменьшают сферу применения договора аренды. Арендатор должен признать в составе прибыли или убытка прибыль или убыток, связанные с частичным или полным расторжением договора аренды;
- соответствующим образом корректируя актив в форме права пользования с учетом всех прочих модификаций договора аренды.

Освобождения от общего подхода

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Краткосрочная аренда – договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Арендатор признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода.

Если арендатор учитывает краткосрочную аренду, то для целей настоящего Стандарта арендатор считает договор аренды новым договором аренды в следующих случаях:

- в случае модификации договора аренды,
- в случае изменения срока аренды (например, арендатор исполняет опцион, который ранее не учитывался при определении срока аренды).

Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.

Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. На оценку не влияют размер, характер или обстоятельства арендатора.

Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

- арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ;

- базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Стоимость нового актива определяется на основе наблюдаемых данных (доступных цен). В сложных случаях (например, для оценки недвижимости) Банк привлекает профессионального оценщика для определения стоимости актива.

Если арендатор предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.

Классификация и оценка договоров аренды Банком-арендодателем

Арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

Ниже представлены обстоятельства, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;

- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;

- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Ниже представлены признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как финансовой:

- если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

- прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);

- арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Обстоятельства и признаки, указанные выше, не всегда позволяют сделать однозначный вывод. Если прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех

рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, аренда классифицируется как операционная аренда.

Классификация аренды отражается в профессиональном суждении.

Если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива, арендодатель должен по отдельности определить классификацию каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды. При определении того, является ли элемент аренды «земельный участок» объектом финансовой или операционной аренды, кредитная организация учитывает, что земельные участки обычно имеют неограниченный срок экономического использования.

Если это необходимо в целях классификации и отражения в учете аренды земельных участков и зданий, арендодатель распределяет минимальные арендные платежи (включая любые единовременные авансовые выплаты) между земельными участками и зданиями пропорционально справедливой стоимости арендных прав, заключенных в элементах аренды «земельные участки» и «здания», на дату начала арендных отношений. Если отсутствует возможность надежно распределить арендные платежи между этими двумя элементами, то весь договор аренды классифицируется как финансовая аренда, если только не очевидно, что оба элемента представляют собой операционную аренду, – в этом случае весь договор аренды классифицируется как операционная аренда.

Для целей объединения земельного участка и здания в единый объект аренды элемент «земельные участки» не должен превышать 10% от общей стоимости объекта «земельные участки и здания».

Изменения в классификации аренды

Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

Операционная аренда

Признание и оценка

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

Арендодатель признает затраты, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Арендодатель прибавляет первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признает такие затраты в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды.

Амортизация, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует обычной политике амортизации в отношении аналогичных активов.

Модификации договора аренды

Арендодатель классифицирует модификацию договора операционной аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее

осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Заемные средства

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал Банка

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости в сумме полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

Дивиденды

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой».

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в статью «Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

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

31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
73,8757 рубля за 1 доллар США	61,9057 рубля за 1 доллар США
90,6824 рубля за 1 ЕВРО	69,3406 рубля за 1 ЕВРО

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой», «Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки.

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

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

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

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10 192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

Оценочные обязательства

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

- организаций имеющих долю в Банке;
- старшего руководящего персонала;
- организации, которые контролируются или испытывают значительное влияние со стороны перечисленных в пунктах 1-2 лиц или в таких компаниях эти лица имеют прямо или косвенно значительное право голоса.
- близкие родственники старшего руководящего персонала (супруги, дети, дети супруга, иждивенцы, иждивенцы супруга, родители).
- гражданский супруг (супруга) вышеуказанных лиц.

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В первые месяцы 2021 года по всему миру отмечается снижение эпидемиологического процесса распространения коронавируса, вызывающего заболеваемость COVID-19. Это вызвано сразу несколькими факторами, главные из них – начало массовой вакцинации и ослабление вируса. Многими странами, включая Российскую Федерацию, были предприняты карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Сохраняется вероятность весенней вспышки заболевания. По прогнозам эффект от массовой вакцинации и полное снятие ограничений ожидается не ранее мая-июня 2021 года. С начала 2021 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая колебания цен на нефть и курса российского рубля по отношению к доллару США.

По мнению руководства Банка эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Влияние распространения коронавируса в будущем невозможно спрогнозировать. Руководство Банка продолжит следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры по снижению возможных негативных последствий. Руководство уверено, что Банк способен продолжить свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности.

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

балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и как следствие значительному увеличению кредитного риска. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Расчетные оценки зависят от ряда факторов, которые применяются в моделях расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки:

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

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев для проведения оценки резерва.

Налоговое законодательство

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

Справедливая стоимость

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

Уровень достаточности капитала

Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями «Базельского соглашения». Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете

уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

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

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	279 540	199 368
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	657 702	1 066 742
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	0	0
- других стран	904 638	5 067 875
Средства Группы ММВБ	89 263	24 946
	1 931 143	6 358 931

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

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

Сумма обязательных резервов на счетах в Банке России на 31 декабря 2020 года составила 317 582 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года – 488 134 тыс. руб.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Еврооблигации Российской Федерации	298 057	303 305
Облигации федерального займа	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	245 286	189 385
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	1 708 745	1 793 502
Облигации кредитных организаций	373 974	179 544
Облигации российских организаций	1 362 340	1 317 626
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	504 587	10 585 609
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	14 368 971

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке по рыночной стоимости. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях, долларах США и евро. Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года составила 4 492 989

тыс. руб., на 31 декабря 2019 года составила 14 368 971 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Вложения в облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и международных рынках. Ставка купона по облигациям составляет от 2,20% до 11,00%, срок обращения от 13 января 2021 года до 21 февраля 2047 года.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Еврооблига ции Российской Федерации	Облигации (еврооблигац ии) иностран ных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблигац ии) иностран ных компаний	Облигации российских организаций	Облигации Банка России	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом AAA)							
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	298 057	245 286	373 974	1 708 745	1 362 340	0	3 988 402
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0	504 587	504 587
Итого текущие	298 057	245 286	373 974	1 708 745	1 362 340	504 587	4 492 989
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 057	245 286	373 974	1 708 745	1 362 340	504 587	4 492 989

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 25, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 29.

7. Средства в других банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	0	0
Корреспондентские счета	5 581 041	211 713
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 383	3 410
Межбанковские кредиты	3 714 881	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	15 963 157	17 391 677
Наращенные процентные доходы	12 642	6 338
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	0	(65)
Итого средств в других банках	25 276 104	17 613 073

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк размещал средства в межбанковские депозиты по рыночным ставкам в рублях по ставке 4,25– 4,75%, в валюте по ставке 0,3%. Средства были размещены на срок от 11 до 86 дней. На 31 декабря 2019 года на балансе Банка отсутствуют размещённые межбанковские кредиты и депозиты.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк разместил депозиты:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	1 000 000	4,75
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	664 881	0,3
БАНК ГПБ (АО)	750 000	4,6 – 4,75
ПАО СБЕРБАНК	1 300 000	4,25-4,5
ИТОГО	3 714 881	

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Россия, Новосибирск	87 158	86 952
Россия, Москва	25 188 946	17 526 121
Итого средств в банках	25 276 104	17 613 073

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2020 год:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под ОКУ по средствам в других банках на начала отчетного периода	(65)	(83)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под ОКУ по средствам в других банках в течение года	65	18
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0
Резерв под ОКУ по средствам в других банках на конец отчетного периода	0	(65)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Средства в банках, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
- первая группа	0	0	0	0	0
- вторая группа	5 581 041	3 714 881	4 383	15 963 157	25 263 462
- третья группа	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	5 581 041	3 714 881	4 383	15 963 157	25 263 462
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	0	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	12 642	12 642
Итого средств в банках	5 581 041	3 714 881	4 383	15 975 799	25 276 104

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

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

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в п. 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные кредиты	6 730 629	6 313 162
<i>в том числе просроченные</i>	<i>762 926</i>	<i>901 745</i>
Кредитование субъектов малого предпринимательства	373 736	359 736
<i>в том числе просроченные</i>	<i>2 392</i>	<i>2 551</i>
Кредиты физическим лицам	664 385	656 153
<i>в том числе просроченные</i>	<i>45 348</i>	<i>41 708</i>
Ипотечные жилищные кредиты	271 198	352 590
<i>в том числе просроченные</i>	<i>0</i>	<i>39</i>
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	0	0
Дебиторская задолженность	430 150	430 150
<i>в том числе просроченные</i>	<i>430 150</i>	<i>430 150</i>
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	8 470 098	8 111 791
<i>в том числе просроченные</i>	<i>1 240 816</i>	<i>1 376 193</i>
Наращенные процентные доходы	11 841	2 696
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(3 038 598)	(3 021 317)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 443 341	5 093 170

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности составила 8 470 098 тыс. руб., что на 4,42% больше, чем на 31 декабря 2019 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 79,46%.

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 686 988	30,99	1 385 036	27,19
Прочие	1 159 984	21,31	1 371 156	26,92

Кредиты физических лиц	677 160	12,44	795 655	15,62
Обрабатывающие производства	636 684	11,70	273 184	5,36
Кредитование малого бизнеса	227 282	4,18	296 674	5,82
Строительство	846 845	15,56	723 045	14,20
Транспорт и связь	208 398	3,82	248 420	4,89
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 443 341	100	5 093 170	100

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

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств – составляет 30,99% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли – 21,31%;
- кредитование физических лиц – 12,44%;
- строительство – 15,56%.

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

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

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности в течение 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года	(2 312 398)	(63 062)	(142 234)	(73 473)	0	(430 150)	(3 021 317)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(422 469)	(45 464)	(59 076)	12 475	0	0	(514 534)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные (реализованные)	497 253	0	0	0	0	0	497 253
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года	(2 237 614)	(108 526)	(201 310)	(60 998)	0	(430 150)	(3 038 598)

За 2020 год резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам увеличился на 17 281 тыс. руб. и на конец периода составил 3 038 598 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано переоценкой кредитного риска.

В течение отчетного периода резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам изменился следующим образом: по корпоративным кредитам восстановлен резерв на сумму 74 784 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам – на сумму 12 475 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства создан резерв на сумму 45 464 тыс. руб., по потребительским кредитам – на сумму 59 076 тыс. руб. Списано резерва за 2020 год на сумму 497 253 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам составляет резерв по корпоративным кредитам – 73,64%. Доля в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физических лиц равна 8,63%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства – 3,57%, по дебиторской задолженности – 14,16%.

На 31 декабря 2020 года, Банк имеет 12 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 459 247 тыс. руб. или 52,65% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 1 639 339 тыс. руб. Задолженность крупных новых заемщиков на 31 декабря 2020 года составляет 190 765 тыс. руб.

Залоговое обеспечение

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

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

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

- залог имущества, принадлежащего залогодателю или третьему лицу на правах собственности (недвижимость, технологическое оборудование, запасы сырья и готовой продукции на складе, товар в обороте, автотранспорт и другое имущество);

- залог обращающихся ценных бумаг;

- залог прав требования;

- поручительство юридических лиц;

- поручительство физических лиц.

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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	738 129	0	42 195	0	0	0	780 324
Кредиты, обеспеченные:	3 762 840	265 210	424 393	210 574	0	0	4 663 017
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	7 891	3 944	0	0	11 835
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	2 194 134	182 868	120 570	206 630	0	0	2 704 202
- оборудованием и транспортными средствами	1 029 092	35 126	153 592	0	0	0	1 217 810
- прочими активами	517 202	2 772	0	0	0	0	519 974
- поручительствами и банковскими гарантиями	22 412	44 444	142 340	0	0	0	209 196
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 500 969	265 210	466 588	210 574	0	0	5 443 341

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

За 2020 год доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 85,66% – 4 663 017 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 780 324 тыс. руб. занимают 14,34% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 83,60%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 90,96%, ипотечных жилищных кредитов – 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 57,99%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 11,15% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 26,12% ссуд различных категорий, поручительствами и банковскими гарантиями – 4,49% кредитов, требованиями к Банку и денежными средствами – 0,25% кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:	6 730 629	373 736	456 299	270 814	0	430 150	8 261 628
- первая группа	0	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	6 730 629	373 736	456 299	270 814	0	430 150	8 261 628
- третья группа	0	0	0	0	0	0	0
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	0	0	208 086	384	0	0	208 470
- без просроченных платежей	0	0	207 004	384	0	0	207 388
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	439	0	0	0	439
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	643	0	0	0	643
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 730 629	373 736	664 385	271 198	0	430 150	8 470 098
Наращенный процентный доход	7 954	0	3 513	374	0	0	11 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(2 237 614)	(108 526)	(201 310)	(60 998)	0	(430 150)	(3 038 598)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 500 969	265 210	466 588	210 574	0	0	5 443 341

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

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

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

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2020 год основную долю занимают текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе (97,54% от общей ссудной задолженности до вычета резерва). Задолженность по кредитам, оцениваемые на групповой основе, равна 208 470 тыс. руб., что составляет 2,46% от общей ссудной задолженности.

Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в п. 25, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 29.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Российские государственные облигации	236 669	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации кредитных организаций - резидентов	1 604 827	0
Векселя	29 894	470 395
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные еврооблигации	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 871 390	470 395

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе:						
- первая группа	236 669	0	0	0	0	236 669
- вторая группа	0	0	0	1 604 827	29 894	1 634 721
- третья группа	0	0	0	0	0	0
альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
- с рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	236 669	0	0	1 604 827	29 894	1 871 390

- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	236 669	0	0	1 604 827	29 894	1 871 390
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	236 669	0	0	1 604 827	29 894	1 871 390

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

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе:						
- первая группа	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	0	0	0	0	470 395	470 395
- третья группа	0	0	0	0	0	0
альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
- с рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	0	470 395	470 395
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	0	0	0	0	470 395	470 395
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	0	0	0	0	470 395	470 395

Региональный анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
РОССИЯ	1 871 390	470 395
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 871 390	470 395

Информация о сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в п. 25.

10. Инвестиционное имущество

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Балансовая стоимость на начало периода	83 711	21 296
Выбытие инвестиционного имущества	(83 711)	(21 296)
Поступление инвестиционного имущества	0	82 898
Переклассификация инвестиционного имущества	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	813
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на конец периода	0	83 711

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 288	31 108
Резерв	(3 029)	0
Итого	27 259	31 108

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружен ия	Автом обили	Компью теры	Офисное оборудова ние	Проч ее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 31 декабря 2019 года	0	3 702	7 942	2 902	143	14 689
Стоимость ОС на 31 декабря 2019 года	0	5 537	23 067	14 020	2 384	45 008
Приобретение за 2020 год	6 686	0	6 223	4 110	0	17 019
Выбытие за 2020 год	0	0	(352)	(2 910)	(32)	(3 294)
Стоимость ОС на 31 декабря 2020 года	6 686	5 537	28 938	15 220	2 352	58 733
Амортизация на 31 декабря 2019 года	0	1 835	15 125	11 118	2 241	30 319
Начисленная амортизация за 2020 год	0	997	2 450	1 805	52	5 304
Амортизация по выбывшим ОС за 2020 год	0	0	(352)	(2 910)	(32)	(3 294)
Амортизация на 31 декабря 2020 года	0	2 832	17 223	10 013	2 261	32 329
Остаточная стоимость ОС на 31 декабря 2020 года	6 686	2 705	11 715	5 207	91	26 404

Нематериальные активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Нематериальные активы	32 767	9 086
Амортизация	(5 515)	(4 193)
Вложения в НМА	0	2 860
Итого	27 252	7 753

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

13. Активы в форме права пользования

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы в форме права пользования	356 574	356 517
Амортизация активов в форме права пользования	(142 696)	(71 215)
Активы в форме права пользования	213 878	285 302

Арендные обязательства	256 885	284 216
-------------------------------	----------------	----------------

14. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	70 037	72 050
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	517	984
Предоплата по налогам	0	146
Расчеты по конверсионным операциям	7 006	0
Прочие	3 109	5 148
Резерв	(43 468)	(38 833)
Итого прочих активов	37 201	39 495

15. Средства клиентов

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие (расчетные) счета	24 082 140	29 749 554
Срочные депозиты	9 885 328	5 791 375
Прочие привлеченные средства	1 698 985	5 631 894
Итого средств клиентов	35 666 453	41 172 823

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	7 651 584	21,45	20 742 756	50,38
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 271 991	3,57	1 202 540	2,92
Деятельность финансовая и страховая	4 478 903	12,56	3 383 253	8,22
Торговля оптовая и розничная	595 765	1,67	202 395	0,49
Обрабатывающие производства	687 063	1,93	2 030 211	4,93
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	55 581	0,16	21 859	0,05
Физические лица	8 984 371	25,19	6 177 107	15,00
Деятельность профессиональная, научная и техническая	436 617	1,22	488 922	1,19
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	7 375	0,02	5 240	0,01
Образование	8 397	0,02	8 714	0,02
Прочие	11 170 842	31,32	6 792 791	16,51
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	317 964	0,89	117 035	0,28
Итого средств клиентов	35 666 453	100	41 172 823	100

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля составляет 21,45%. В целом сумма средств клиентов уменьшилась на 5 506 370 тыс. руб. относительно объема клиентских средств на 31 декабря 2019 года.

Средства клиентов Банка по географическому признаку представлены далее:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	12 202 793	34,21	13 860 948	33,67
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 137 222	28,42	18 144 321	44,07
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	8	0,00	0	0,00
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	22	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 844	0,01	0	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	61	0,00	7	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	562	0,00	92 240	0,22
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	347 069	0,97	284 868	0,69
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	161	0,00	0	0,00
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	23	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	95	0,00	12	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	8	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 243	0,00	4	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 655	0,07	28 604	0,07
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	40 532	0,11	52 018	0,13
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	8	0,00	24	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	227	0,00	1 128	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 850	0,02	831	0,00
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	54	0,00	241	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 604	0,02	30 363	0,07
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	54	0,00	2	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 170	0,00	12	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	263 421	0,74	209 938	0,51
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 326	0,02	5 113	0,01
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 199	0,01	243	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	114 886	0,32	0	0,00
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	46	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	9 522	0,03	99	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	15 400	0,04	33 071	0,08
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	119	0,00	155	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	50	0,00	120	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	13	0,00	345	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	4 597	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	0	0,00	1	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	168	0,00	14	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	0	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 864	0,01	3 749	0,01
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 734	0,06	0	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	15	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 560	0,09	6 092	0,02
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	17 163	0,04
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 815	0,01	7 252	0,02
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	241 104	0,68	54 270	0,13
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 052	0,09	636 560	1,55
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 231 215	3,46	1 267 436	3,08
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 048	0,01	4 387	0,01
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 056	0,03	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	6	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	21	0,00	93	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 456	0,01	311	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				

БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	16 671	0,05	1 267 565	3,08
ВЕНГРИЯ	0	0,00	0	0,00
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	0	0,00
ИТАЛИЯ	5	0,00	695	0,00
ИСПАНИЯ	1 373	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	69	0,00	5	0,00
США	3 495	0,01	2 276	0,01
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	0	0,00	0	0,00
КИПР	10 867 130	30,48	5 160 145	12,53
КИТАЙ	0	0,00	0	0,00
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КАЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ (ОФШОРНАЯ ЗОНА)	4 704	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЬСКИЕ ОСТРОВА	35	0,00	0	0,00
ИТОГО	35 666 453	100	41 172 823	100

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2020 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

На 31 декабря 2020 года Банк имеет обязательство по субординированному займу:

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

Дополнительным соглашением от 02 июня 2020 года срок действия субординированного займа продлен до 15 мая 2027 года.

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

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в п. 25, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 29.

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность	5 185	4 853
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	489 382	341 381
Расчеты по налогам	5 431	26 839
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 218	8 591
Кредиторы по платежным картам	20	35
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	117	20
Отложенный доход	16 303	7 869
Прочее	(22 425)	(17 122)
Итого прочих обязательств	505 231	372 466

17. Уставный капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью.

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

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

рублей.

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

В 2020 и 2019 году отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка на 31 декабря 2020 года:

	Сумма в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик-Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
Итого	600 000	100

В связи со вступлением с 01 января 2009 года в силу новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся или после этой даты, которые Банк принял досрочно, доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. В связи с этим к статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО (IAS) 29 по инфлированию.

Состав уставного капитала:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Номинальная стоимость	600 000	600 000
Корректировка с учетом инфляции	103 125	103 125
Итого прочих обязательств	703 125	703 125

18. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2020 года прибыль Банка составила – 465 735 тыс. руб. Банк выплатил дивиденды в размере 200 000 тыс. рублей в 2020 году.

19. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	940 639	947 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 401	37 627
Средства в других банках	231 445	304 847
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 073	287 100
Корреспондентские счета в других банках	572	1 272

Средства, размещённые в Банке России	309 407	239 364
Прочие	830	9 375
Итого процентных доходов	1 899 367	1 827 153
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(65 812)	(108 579)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	(2 689)
Срочные вклады физических лиц	(94 972)	(93 125)
Срочные депозиты банков	(7 098)	(2 031)
Текущие (расчетные) счета	(242 243)	(550 032)
Прочие	(53 045)	(51 000)
Итого процентных расходов	(463 170)	(807 456)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 436 197	1 019 697

20. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	79 944	63 030
Комиссия по расчетным операциям	18 345	18 997
Комиссия по выданным гарантиям	60 250	65 872
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	40 180	28 829
Прочие	4 714	4 781
Итого комиссионных доходов	203 433	181 509
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(12 215)	(12 672)
Комиссия по расчетным операциям	(5 134)	(2 515)
Прочие	(17 131)	(33 947)
Итого комиссионных расходов	(34 480)	(49 134)

21. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы от реализации прав требования и имущества ВНОД	326 082	0
Штрафы и пени полученные	0	0
Доходы от сдачи в аренду	6 356	4 022
Доходы от операций с ценными бумагами	49	752
Прочие	1 584	4 011
Итого прочих операционных доходов	334 071	8 785

22. Административные и прочие операционные расходы

	2020	2019
Затраты на персонал	(320 537)	(313 322)
Амортизация основных средств и НМА	(77 880)	(5 297)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(28 599)	(30 541)
Организационные и управленческие расходы всего, в том числе:	(247 779)	(241 829)
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(67 959)	(87 184)
-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(68 813)	(62 796)
-реклама и маркетинг	(687)	(1 284)
-другие организационные и управленческие расходы	(75 729)	(59 981)
-прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(34 591)	(30 584)
Расходы от изменения ТСС недвижимости ВНОД и расходы по оценке имущества ВНОД	0	(99 655)
Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва	0	0
Прочие	(657)	(9 615)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	(11 604)	0
Итого операционных расходов	(687 056)	(700 259)

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

23. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2020 год составила 60 155 тыс. руб., за 2019 года – 127 157 тыс. руб.

24. Сегментный анализ (Операционные сегменты)

Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 8 «Операционные сегменты» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке, и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

25. Управление рисками

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

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

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

В 2020 году Банк признал значимыми следующие виды рисков: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- по правовому риску – нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску – неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по риску потери деловой репутации – негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка/Председатель Наблюдательного Совета Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Кредитный Комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП);
- Служба по управлению рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом.

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

Общее собрание участников:

- принимает решение об изменении размера уставного капитала;
- принимает решение о распределении прибыли Банка и убытков Банка.

Наблюдательный Совет/Председатель Наблюдательного Совета Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- утверждает плановую структуру капитала;
- утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала;
- контролирует выявление недостатков в методологии оценки и управления рисками, достижение сигнальных значений, превышение лимитов и предпринимает действия для их устранения, в рамках своих полномочий;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка:

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

Кредитный комитет:

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

КУАП:

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

- рассматривает вопросы об установлении и корректировке процентных ставок по отдельным активам и пассивам Банка.

Служба по управлению рисками:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита.

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

- реализуют ВПОДК в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и требованиями иных внутренних документов Банка;

- участвуют в процессе идентификации рисков, готовят предложения по оптимизации ВПОДК;

- предоставляют Службе управления рисками и иным подразделениям Банка информацию необходимую для осуществления их функций в рамках выполнения ВПОДК;

- разрабатывают предложения по совершенствованию ВПОДК;

- участвуют в подготовке внутренней отчетности о реализации ВПОДК в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК».

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;

- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;

- Банк держит риски под контролем;

- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

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

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

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

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

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

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

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

Для оценки значимых рисков Банком применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), Положением Банка России от 27 ноября 2018 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

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

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

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

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

Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру. Виды, порядок

установления, изменения и контроля соблюдения лимитов определены во внутреннем документе Банка «Система лимитов ООО КБ «АРЕСБАНК».

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

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

Политика в области снижения рисков

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

Применяемая Банком система ограничений (лимитов) рисков является эффективным инструментом по управлению рисками. Действующая лимитная политика Банка определяет разграничение полномочий отдельных подразделений Банка, прав и обязанностей руководителей и исполнителей при установлении, изменении и контроле соблюдения лимитов, ограничивающих риски при совершении операций Банком.

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

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а

также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков в Банке сформировано специализированное подразделение по работе с проблемными активами.

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

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

Финансовые активы/ обязательства кредитного характера	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2020	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	14 368 971
Средства в банках	25 276 104	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	5 443 341	5 093 170
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 871 390	470 395
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	2 311 952	1 661 735
Гарантии и аккредитивы	2 696 865	4 647 279
Итого	42 092 641	43 854 623

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

Данные о сроках задолженности и дополнительная информация о кредитном риске представлены в примечаниях 6, 7, 8, 9, 25.

Географический риск

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 931 143	0	0	1 931 143
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	317 582	0	0	317 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 538 958	1 796 090	157 941	4 492 989
Средства в других банках	25 276 104	0	0	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	5 438 787	0	4 554	5 443 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 871 390	0	0	1 871 390
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	27 259	0	0	27 259
Основные средства	26 404	0	0	26 404
Нематериальные активы	27 252	0	0	27 252
Текущие требования по налогу на прибыль	23 382	0	0	23 382
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Активы в форме права пользования	213 878	0	0	213 878
Прочие активы	37 155	46	0	37 201
Итого Активов:	37 729 294	1 796 136	162 495	39 687 925
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	24 777 624	4 874	10 883 955	35 666 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по аренде	256 885	0	0	256 885
Прочие обязательства	505 216	15	0	505 231
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22 126	0	0	22 126
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	25 561 851	4 889	10 883 955	36 450 695
Чистая балансовая позиция	12 167 443	1 791 247	(10 721 460)	3 237 230

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 291 056	5 067 875	0	6 358 931
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	488 134	0	0	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 386 084	1 829 736	153 151	14 368 971
Средства в других банках	17 613 073	0	0	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	5 088 284	0	4 886	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	470 395	0	0	470 395
Инвестиционное имущество	83 711	0	0	83 711
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 108	0	0	31 108
Основные средства	14 689	0	0	14 689
Нематериальные активы	7 753	0	0	7 753
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Активы в форме права пользования	285 302	0	0	285 302
Прочие активы	39 495	0	0	39 495
Итого Активов:	37 799 084	6 897 611	158 037	44 854 732
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	34 742 087	2 971	6 427 765	41 172 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по аренде	284 216	0	0	284 216
Прочие обязательства	372 466	0	0	372 466
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41 924	0	0	41 924
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0

Итого обязательств:	35 440 693	2 971	6 427 765	41 871 429
Чистая балансовая позиция	2 358 391	6 894 640	(6 269 728)	2 983 303

По состоянию на 31 декабря 2020 года объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизился за отчетный период на 72,24%. Основная часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, это вложения Банка в еврооблигации российских компаний.

Основной объем привлеченных средств Банка сконцентрирован в Российской Федерации, снизился за отчетный период на 28,68%. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, увеличился за отчетный период на 69,32%.

Рыночный риск

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

В 2020 году в соответствии со стратегией развития Банк осуществлял операции с ценными бумагами.

Торговый портфель Банка сформирован в основном из ценных бумаг с высоким кредитным рейтингом и включенных в Ломбардный список Банка России.

В целях управления риском изменения процентных ставок ведется мониторинг текущих результатов финансовой деятельности Банка, оценивается уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния возможных изменений на прибыль Банка. Оценка процентного риска банковского портфеля Банка осуществляется методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Управление риском изменения рыночной ставки осуществляется посредством изменения процентных ставок по операциям Банка. Основной задачей является получение Банком положительной процентной маржи.

Валютный риск

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

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

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

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

Валютный риск ежедневно контролируется программным путем, отслеживается соблюдение валютной позиции по отчетности по форме №0409634 путем сопоставления фактических значений открытой валютной позиции по ЕВРО и доллару США установленным лимитам. Постоянно контролируется ситуация на валютном рынке: в условиях роста курса доллара США или ЕВРО по отношению к рублю РФ Банк открывает длинную позицию,

увеличивая положительную курсовую разницу, при падении курса иностранных валют по отношению к рублю корректирует величину активов в иностранной валюте в сторону уменьшения.

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

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

Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая позиция
На 31 декабря 2020 года					
Рубли	27 575 142	1 109 073	24 673 993	801 650	3 208 572
Доллары	8 934 859	2 934 065	9 282 530	2 535 082	51 312
Евро	3 156 803	1 509 862	2 473 304	2 212 832	(19 471)
Прочие валюты	21 121	0	20 868	0	253
Итого	39 687 925	5 553 000	36 450 695	5 549 564	3 240 666
На 31 декабря 2019 года					
Рубли	20 359 375	3 175	16 785 180	598 327	2 979 044
Доллары	18 324 812	2 757 867	21 077 513	3 166	1 999
Евро	6 157 259	381 512	3 995 522	2 544 800	(1 551)
Прочие валюты	13 286	0	13 214	0	72
Итого	44 854 732	3 142 554	41 871 429	3 146 293	3 979 564

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет вложений в долевые инструменты.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

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

В таблице далее представлена оценка изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных колебаний курса иностранных валют в течение отчетного периода, а так же среднее значение, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года	Среднее значение за отчетный период
	Воздействие на финансовый результат/капитал		
Укрепление доллара США на 5%	2 566	100	1 333
Ослабление доллара США на 5%	(2 566)	(100)	(1 333)
Укрепление Евро на 5%	(974)	0	(487)
Ослабление Евро на 5%	974	0	487
Укрепление прочих валют на 5%	13	4	8
Ослабление прочих валют на 5%	(13)	(4)	(8)

Анализ чувствительности проводился на индивидуальной основе только в отношении доллара США и Евро. Чистая валютная позиция Банка по прочим иностранным валютам незначительна.

Чистая прибыль Банка за 2020 года составила 253 957 тыс. рублей.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / неопределенн ый срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 931 143	0	0	0	0	1 931 143
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	317 582	317 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	0	0	0	0	4 492 989
Средства в других банках	25 276 104	0	0	0	0	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	511 191	887 559	1 746 017	2 235 041	63 533	5 443 341
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 604 827	0	29 894	236 669	1 871 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	27 259	27 259
Основные средства	0	0	0	0	26 404	26 404
Нематериальные активы	0	0	0	0	27 252	27 252
Активы в форме права пользования	0	0	0	213 878	0	213 878
Текущие требования по налогу на прибыль	0	23 382	0	0	0	23 382
Прочие активы	37 201	0	0	0	0	37 201
Итого финансовых активов	32 248 628	2 515 768	1 746 017	2 478 813	698 699	39 687 925
Средства клиентов	32 356 418	2 102 443	355 182	492 410	360 000	35 666 453
Обязательства по аренде	256 885	0	0	0	0	256 885
Прочие обязательства	505 231	0	0	0	0	505 231
Налоговые обязательства	22 126	0	0	0	0	22 126
Обязательства кредитного характера	5 008 817	0	0	0	0	5 008 817
Итого финансовых обязательств	38 149 477	2 102 443	355 182	492 410	360 000	41 459 512
Чистый разрыв ликвидности	(5 900 849)	413 325	1 390 835	1 986 403	338 669	(1 771 587)
Совокупный разрыв ликвидности						(1 771 587)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / неопределенн ый срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 358 931	0	0	0	0	6 358 931
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	488 134	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 368 971	0	0	0	0	14 368 971
Средства в других банках	17 613 073	0	0	0	0	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	15 417	1 302 663	1 236 653	2 528 111	10 326	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	470 395	0	0	470 395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0

Инвестиционное имущество	0	0	0	0	83 711	83 711
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	31 108	31 108
Основные средства	0	0	0	0	14 689	14 689
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 753	7 753
Активы в форме права пользования	0	0	0	285 302	0	285 302
Прочие активы	39 495	0	0	0	0	39 495
Итого финансовых активов	38 395 887	1 302 663	1 707 048	2 813 413	635 721	44 854 732
Средства клиентов	36 358 848	512 177	3 663 414	638 384	0	41 172 823
Обязательства по аренде	284216	0	0	0	0	284 216
Прочие обязательства	352 966	0	19 500	0	0	372 466
Налоговые обязательства	41 924	0	0	0	0	41 924
Обязательства кредитного характера	6 309 014	0	0	0	0	6 309 014
Итого финансовых обязательств	43 346 968	512 177	3 682 914	638 384	0	48 180 443
Чистый разрыв ликвидности	(4 951 081)	790 486	(1 975 866)	2 175 029	635 721	
				Совокупный разрыв ликвидности		(3 325 711)

По состоянию на 31 декабря 2020 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности, связанные с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств – средства клиентов.

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

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Риск процентной ставки

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	24 079 675	9 065 815	680 565	1 847 411
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	21 608 455	487 191	1 693 591	454 597
Совокупный ГЭП	2 471 220	8 578 624	(1 013 026)	1 392 814
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	47 363	142 971	(12 663)	6 964
- 200 базисных пунктов	(47 363)	(142 971)	12 663	(6 964)

Анализ чувствительности процентного риска методом гэп-анализа:

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

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

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

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

Пересмотр процентных ставок по чувствительным к процентному риску финансовым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению прибыли на + 184 636 тыс. руб.

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям вследствие допущения ошибки, либо мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или

другие сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные участниками, руководством и прочими

заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России, на основании положений Базеля III.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в 2020 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В 2020 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №646-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией №199-И.

Показатели достаточности капитала

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 2020 году составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	4,5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	8,0%
Норматив финансового рычага Н1.4	3,0%	3,0%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Базовый капитал, основной капитал	2 945 656	2 702 443
Дополнительный капитал	728 336	1 011 314
Итого собственные средства Банка	3 673 992	3 713 757
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	25 890 895	21 472 382
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	25 890 895	21 472 382
Активы, взвешенные по уровню риска	25 890 895	21 472 382
Активы, взвешенные по уровню риска (для финансового рычага)	42 607 896	47 426 580
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11,38%	12,59%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11,38%	12,59%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	14,19%	17,30%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	6,91%	5,70%

Сведения о субординированных займах, включенных в состав дополнительного капитала Банка, представлены в п. 15.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

	2020	2019
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	0	20
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам	117	0
Итого	117	20

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка приведены в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	2 500 689	1 875 697
Резерв	(188 737)	(213 962)
Гарантии выданные	2 712 490	2 649 661
Резерв	(156 592)	(127 419)
Аккредитивы (полностью покрытые) и прочее	155 912	2 125 037
Резервы	(14 945)	0
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	5 008 817	6 309 014

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

В целом по состоянию на 31 декабря 2020 года объем выданных гарантий увеличился на 62 829 тыс. руб., а объем не использованных кредитных линий – на 624 992 тыс. руб. Как и прежде, наибольший объем гарантий предоставляется клиентам Банка по заключаемым контрактам с государственными заказчиками, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий.

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

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

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубли	4 990 804	6 294 980
Доллары США	0	768
Евро	18 013	13 266
Итого	5 008 817	6 309 014

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

К финансовым инструментам, отражаемым Банком по справедливой стоимости, относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о вышеуказанных финансовых инструментах раскрыта в примечании 6.

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

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

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

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	1 931 143	1 931 143
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	317 582	317 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 966	4 241 023	0	0	4 492 989
Средства в банках	0	0	0	25 276 104	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	5 443 341	5 443 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 871 390	1 871 390
Итого финансовых активов:	251 966	4 241 023	0	34 839 560	39 332 549
Обязательства					
Средства клиентов	0	0	0	35 666 453	35 666 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по аренде	0	0	0	256 885	256 885
Прочие обязательства	0	0	0	505 231	505 231
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	36 428 569	36 428 569

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	6 358 931	6 358 931
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	488 134	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 414 495	7 954 476	0	0	14 368 971
Средства в банках	0	0	0	17 613 073	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	5 093 170	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	470 395	470 395
Итого финансовых активов:	6 414 495	7 954 476	0	30 023 703	44 392 674
Обязательства					
Средства клиентов	0	0	0	41 172 823	41 172 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по аренде	0	0	0	284 216	284 216
Прочие обязательства	0	0	0	372 466	372 466
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	41 829 505	41 829 505

29. Операции со связанными сторонами

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

Банком в 2020 года и на протяжении 2019 года осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не проводились. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	0	0	6 918	5 162	130	125 412
<i>ссудная задолженность</i>	0	0	8 560	5 604	65 145	402 533
<i>резервы по ссудной задолженности</i>	0	0	(1 642)	(442)	(65 015)	(277 121)
<i>просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
<i>резервы по просроченной задолженности</i>	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	17	6	6	6
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 938	13 239	350 334	206 805	506 874	378 038
<i>Вклады физических лиц</i>	0	0	344 908	186 233	506 858	326 378

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	87	0	5 147	2 540	69	26
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	(1)	(17)	0	(1)
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	58 747	33 749	0	20
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 и 2019 года представлены в таблице:

	Участники		Ключевой управленческий Персонал		Прочие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Процентные доходы, всего	0	0	665	775	7 398	46 404
Процентные расходы, всего	545	17	11 391	11 502	15 831	11 555
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	2 273	(10 727)	137	34 849
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	0	0	(11 116)	10 194	(57 061)	24 448
Комиссионные доходы	1	4	497	592	1 088	720
Комиссионные расходы	0	0	33	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	108	89	44	24
Операционные расходы	0	0	85 990	82 943	2 413	1 057

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2020 и 2019 года представлено в таблице ниже:

	2020	2019
Общая величина выплат (краткосрочное вознаграждение), всего, в том числе:	88 571	91 429

30. Доступность заинтересованным лицам

Банком принято решение об опубликовании годовой финансовой отчетности за 2020 год на официальном WEB-сайте ООО КБ «АРЕСБАНК».

Путь размещения годовой финансовой отчетности за 2020 год: www.aresbank.ru/about/
Годовая финансовая отчетность за 2020 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Дата размещения на сайте Банка – 28 мая 2021 года.

30 апреля 2021 года

Председатель Правления  В.Н. Киселев

Главный бухгалтер  А.Г. Жаринов



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью .92. листов
ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания по аудиту
Береговой А.Ю.

