

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Москва, 2018



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 по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2017 год, 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 (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15



<http://vneshaudit.consulting>



1@vac.ac



+7 (499) 766-93-04

необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики,

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

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»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 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 2018 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

<http://vneshaudit.consulting> 1@vac.ac +7 (499) 766-93-04

организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «низкий».

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

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



Береговой А.Ю.

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

ОРНЗ 20803011873

28 апреля 2018 года

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью

ОГРН 1027739554930

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

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

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

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

Отчет о финансовом положении ООО КБ «АРЕСБАНК»
(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | На 01 января 2018 года | На 01 января 2017 года |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 119 908 | 2 277 263 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 5 | 286 265 | 231 760 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 673 278 | 201 951 |
| Средства в банках | 7 | 6 731 067 | 15 112 962 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 6 622 850 | 5 594 032 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 1 604 337 | 1 544 097 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 | 3 035 | 782 296 |
| Инвестиционное имущество | 11 | 54 189 | 54 289 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 12 | 0 | 10 180 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 12 | 3 507 | 6 755 |
| Основные средства | 13 | 12 013 | 13 581 |
| Нематериальные активы | 13 | 24 | 442 |
| Гудвил | | 0 | 0 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 15 358 | 0 |
| Отложенные налоговые активы | | 1 | 5 |
| Прочие активы | 14 | 28 774 | 643 340 |
| Итого активов: | | 17 154 606 | 26 472 953 |
| Обязательства | | | |
| Средства банков | 15 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 16 | 13 969 686 | 23 738 717 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 150 514 | 0 |
| Прочие обязательства | 18 | 287 616 | 337 992 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 1 124 | 23 908 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 4 153 | 6 082 |
| Итого обязательств: | | 14 413 093 | 24 106 699 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 19 | 703 125 | 703 125 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 18 900 | (6 646) |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода | 20 | 349 713 | 66 050 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 20 | 1 669 775 | 1 603 725 |
| Итого собственные средства: | | 2 741 513 | 2 366 254 |
| Итого обязательств и собственных средств: | | 17 154 606 | 26 472 953 |

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 11-04-Н/18 от 28.04.2018г.) и подписано Заместителем Председателя Наблюдательного Совета.

Заместитель Председателя
Наблюдательного Совета

Куликова В.Б.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 2017 | 2016 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 21 | 1 914 662 | 1 495 460 |
| Процентные расходы | 21 | (740 064) | (451 885) |
| Чистые процентные доходы | | 1 174 598 | 1 043 575 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в банках | | (463 125) | (364 097) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 711 473 | 679 478 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 6 123 | 3 459 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 127 781 | 29 758 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | | (14) | (10) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | | (10 093) | (28 242) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 116 361 | 38 009 |
| Комиссионные доходы | 22 | 158 201 | 146 256 |
| Комиссионные расходы | 22 | (22 911) | (16 540) |
| Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | | 602 | 793 |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | | 0 | 2 006 |
| Изменение резерва по прочим потерям | | 9 073 | (141 959) |
| Прочие операционные доходы | 23 | 8 330 | 49 128 |
| Чистые доходы (расходы) | | 1 104 926 | 762 136 |
| Административные и прочие операционные расходы | 24 | (676 786) | (517 783) |
| Операционные доходы / (расходы) | | 428 140 | 244 353 |
| Дивиденды уплаченные | | 0 | (90 000) |
| Прибыль до налогообложения | | 428 140 | 154 353 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (78 377) | (86 610) |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | | 349 763 | 67 743 |
| Убыток от прекращенной деятельности | | (50) | (1 693) |
| Чистая прибыль | | 349 713 | 66 050 |
| <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 23 621 | (11 272) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 1 925 | (5 076) |
| Итого совокупный доход | | 375 259 | 49 702 |

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

**Отчет о движении денежных средств ООО КБ «АРЕСБАНК»
(в тысячах российских рублей)**

| | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 1 937 956 | 1 498 235 |
| Проценты уплаченные | (742 543) | (426 047) |
| Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 301 | 5 954 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | (10 093) | (28 242) |
| Комиссии полученные | 158 174 | 146 242 |
| Комиссии уплаченные | (22 295) | (15 826) |
| Прочие операционные доходы | 8 324 | 48 328 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (512 070) | (510 530) |
| Уплаченный налог на прибыль | (116 519) | (65 815) |
| Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 707 235 | 652 299 |
| Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России | (54 505) | (138 787) |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (466 447) | 262 246 |
| Чистое снижение /(прирост) по средствам в банках | 8 388 150 | (6 240 603) |
| Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | (1 688 284) | (715 163) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | 584 010 | (394 549) |
| Чистый прирост по средствам других банков | 0 | 139 |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов | (9 686 085) | 7 510 114 |
| Чистый (снижение)/прирост по прочим обязательствам | (28 105) | 9 550 |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности | (2 244 031) | 945 246 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 812 739 | 738 139 |
| Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 11 267 | 54 628 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 13 378 | 293 |
| Изменение стоимости основных средств | (3 154) | (6 693) |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности | 834 230 | 786 367 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 150 000 | 3 232 399 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | 0 | (4 447 426) |
| Выплаченные дивиденды | 0 | (90 000) |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности | 150 000 | (1 305 027) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 102 446 | (131 843) |
| Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов | (1 157 355) | 294 743 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 2 277 263 | 1 982 520 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 1 119 908 | 2 277 263 |

Председатель Правления

Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

**Отчет об изменениях в капитале ООО КБ «АРЕСБАНК»
(в тысячах российских рублей)**

| | Устав- ный капитал | Эмис- сион- ный доход | Фонд пере- оценки по справедливой стоимости финансовых активов, име- ющихся в наличии для продажи | Фонд пере- оценки осн- овных средств | Нерас- преде- ленная прибыль | Итого соб- ственных средств |
|--|--------------------------|--------------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 703 125 | - | 9 702 | - | 1 603 725 | 2 316 552 |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | - | 66 050 | 66 050 |
| в том числе: | | | | | | |
| - нераспределенная прибыль | - | - | - | - | 156 050 | 156 050 |
| - в т.ч. дивиденды, объявленные и выплаченные | - | - | - | - | (90 000) | (90 000) |
| - фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи | - | - | (16 348) | - | - | (16 348) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 703 125 | - | (6 646) | - | 1 669 775 | 2 366 254 |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | - | 349 713 | 349 713 |
| в том числе: | | | | | | |
| - нераспределенная прибыль | - | - | - | - | 349 713 | 349 713 |
| - в т.ч. дивиденды, объявленные и выплаченные | - | - | - | - | - | - |
| - фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи | - | - | 25 546 | - | - | 25 546 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 703 125 | - | 18 900 | - | 2 019 488 | 2 741 513 |

Примечания № 1 - 32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

Примечания к финансовой отчетности

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

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), включает финансовую отчетность Банка.

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

На основании решения Общего собрания участников (протокол № 15 от 30 декабря 1998 г.) 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 № 28-1-04/207 от 31 марта 1999 г.

Дата государственной регистрации Банка - 22 июня 1994 г., 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 г.: серия 77, № 004840876 от 15.11.2002 г., выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

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

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914, выданной Банком России с 1994г.

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

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

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 2017г. являлись г.Москва, г. Тула и Тульская область.

Банк имеет филиал, расположенный в г.Тула - Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту - Филиал «Тульский»), основанный в 2000г., имеющий, в свою очередь, дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: РФ, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

На протяжении 2017 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 №2914 от 13.11.2012 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 01 января 2018г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года 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.

В соответствии с Уставом и лицензией Банка России ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 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;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков 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;
- межбанковское кредитование.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

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

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

С 07 октября 2011г. Банк принят в Международную Платежную Систему MasterCard (МПС MC) в качестве ее аффилированного участника. Банку присвоены ICA и БИНЫ MasterCard и Maestro.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

| | |
|---------------------------------|---|
| Бяло Леонид Анатольевич | Председатель Наблюдательного Совета Банка |
| Швейгерт Геннадий Анатольевич | Член Наблюдательного Совета Банка |
| Бабилов Фарид Сафиуллинович | Член Наблюдательного Совета Банка |
| Куликова Валентина Базаржаповна | Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка |
| Сахно Андрей Николаевич | Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка |

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол №01-04-О/17 от 25.04.2017г.) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с «26» апреля 2017г. на один год.

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

Бяло Л.А., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2017 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

| | |
|---------------------------------|---|
| Киселев Владимир Николаевич | Председатель Правления |
| Кофтун Виктор Викторович | Первый заместитель Председателя Правления |
| Куликова Валентина Базаржаповна | Заместитель Председателя Правления |
| Валов Александр Ильич | Заместитель Председателя Правления |
| Жаринов Андрей Геннадиевич | Главный бухгалтер |

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

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2017 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 2017 года органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

Численность персонала Банка:

| | За 31 декабря 2017 | За 31 декабря 2016 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| Фактическая численность | 204 | 197 |
| Штатная численность | 210,5 | 211 |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2017 году российская экономика после двух непростых лет вошла в новую фазу. По итогам 2017 года рост ВВП составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение составило 0,2%. Эксперты объясняют восстановление не только особенностями экономполитики последних лет, но и более глубинными процессами. В первую очередь некоторые специалисты отмечают «затухание» переходного периода от планового к рыночному развитию, который стартовал в конце 1980-х — начале 1990-х годов прошлого века.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в новом докладе Всемирного банка (ВБ). Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2018 году на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%.

Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост составил 1,3%. Также вырос грузооборот транспорта – на 5,4% по отношению к 2016 году, темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году, строительство сократилось на 1,4%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Среди фундаментальных успехов 2017 года экономисты называют стабилизацию важнейших макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Впрочем, финансово-экономическому блоку ещё предстоит провести значительную работу по структурным изменениям — импортозамещению и снижению зависимости России от стоимости углеводородов. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США. При этом некоторые эксперты довольно оптимистичны в своих валютных прогнозах на 2018 год. Ожидается, что российская нацвалюта останется в коридоре 58—62 рубля вплоть до второго квартала 2018 года. Также в следующем году

на рубль по-прежнему будут влиять преимущественно цены на нефть, спрос на ОФЗ и общеэкономическая ситуация в стране.

Позитивный прогноз отразился и на инвестиционных ожиданиях глобальных игроков. Россия поднялась на пять пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привёл Всемирный экономический форум (ВЭФ) в своём рейтинге глобальной конкурентоспособности стран (Global Competitiveness Index, GCI). Среди 137 проанализированных государств Россия заняла 38-ю строчку. С 2012 г. место страны в рейтинге выросло на 29 позиций.

К наиболее обсуждаемым событиям в 2017 году также относятся первый выход властей на рынок внутренних займов после 35-летнего перерыва и третий по счёту в современной экономической истории выпуск новых банкнот. В апреле Минфин впервые с 1982 года вышел на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан. Тогда министерство выпустило 15 млн ОФЗ для физлиц на 15 млрд рублей. Продажей облигаций занимались Сбербанк и ВТБ 24.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м, связаны с санкционным режимом. Один из них — вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций. В феврале 2018 года Казначейство США должно опубликовать доклад о возможном влиянии санкций на рынок российского суверенного долга. По данным Минфина, доля иностранных инвесторов в ОФЗ сейчас составляет 33%. Ряд экспертов не исключают, что их отток негативно отразится на рубле и спровоцирует значительное ослабление российской нацвалюты. В 2017 году российские гособлигации лидировали на развивающихся рынках, впрочем, доходность ценных бумаг начала расти только с середины октября.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% — по розничному кредитному портфелю.

Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%. В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Российских Банков повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года

Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления финансовой отчетности

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

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

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

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и оттого, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и про-

дает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

Переход

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены ретроспективно, за исключением следующего:

- Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения.
 - ✓ Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов.
 - ✓ Классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
 - ✓ Классификация по усмотрению организации ряда инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк провел расширенную программу, которая была сфокусирована на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9, включая как процессы и системы подготовки финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования, и проведение обучения персонала.

В течение 2017 года завершено проведение детальной оценки объема и сложности применения требований МСФО (IFRS) 9, в результате которой были выявлены различия в подходах к учету между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 и выделены ресурсы для завершения перехода на требования МСФО (IFRS) 9. Проведение программы по переходу на требования МСФО (IFRS) 9 осуществлялось посредством выполнения процедур и создания документов в отношении основных изменений, упомянутых выше. Данные процедуры включают следующие шаги, которые завершены на текущий момент:

- Проведена оценка влияния изменений на финансовые и экономические показатели Банка и идентифицированы требования к процессам и системам для успешного выполнения перехода на требования МСФО (IFRS) 9;
- Согласованы интерпретации по основным требованиям к учету и сформулированы профессиональные суждения по основным неоднозначным позициям;
- Завершены процедуры внесения изменений в учетную политику и политику по управлению рисками;
- Завершено создание технических заданий к системам хранения данных, требований к модели данных, системе внутренних контролей и процессов для обеспечения соответствия финансовых процессов и систем с процессами и системами по управлению рисками;

- Проведены тренинги и обучающие семинары для внутренних заинтересованных сторон;
- Разработан формат раскрытий в финансовой отчетности и посчитаны корректировки по переходу на требования МСФО (IFRS) 9;
- Завершено определение бизнес-моделей по всем портфелям финансовых активов Банка на основании следующей информации:
 - ✓ Действующие политики и цели инвестирования в портфель, а также особенности применения этих политик на практике, в частности, нацелена ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, соотнесение сроков финансовых активов со сроками финансовых обязательств, выступающих источником финансирования для данных активов, или получение потоков денежных средств посредством продажи активов;
 - ✓ Каким образом осуществляется оценка результативности управления портфелем и как такая информация представляется руководству;
 - ✓ Риски, оказывающие влияние на результативность управления бизнес-моделью (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управлением этими рисками;
 - ✓ Каким образом осуществляется вознаграждение руководства - например, основан ли расчет вознаграждения на справедливой стоимости активов под управлением или на контрактных потоках денежных средств от этих активов; и
 - ✓ Частота, объем и временной горизонт продаж из портфеля в прошлые периоды, причины таких продаж и ожидания руководства в отношении будущих продаж. Однако, информация о продажах не рассматривается отдельно от прочей информации, напротив, она является составной частью общей оценки того, каким образом достигается цель руководства по управлению финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.
- Для всех долговых финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения контрактных потоков денежных средств, а также бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов как с целью получения контрактных потоков денежных средств, так и продажи активов, была проведена оценка того, отвечают ли контрактные потоки денежных средств по таким финансовым активам требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов на дату их первоначального признания. По результатам проведенной оценки, ряд долговых финансовых инструментов был определен как несоответствующие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, и такие финансовые инструменты были классифицированы в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Завершены создание и тестирование новой модели оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков и ее параметров, а также проведена оценка сумм дополнительных резервов под обесценение к созданию;
- Ряд некотируемых инвестиционных долговых ценных бумаг, которые отражались по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39 в составе Кредитов и авансов клиентам и Средств в банках в финансовой отчетности, был реклассифицирован в состав Ценных бумаг согласно МСФО (IFRS) 9 для корректной классификации этих долговых ценных бумаг в составе того класса финансовых активов, к которым они относятся;

- Проведена оценка влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, которые представлены в следующей таблице:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к рыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по вы-

платам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении

даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по

группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 янва-

ря 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

Средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за основную торговую

сессию рыночных сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном призна-

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

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

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

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

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, связанных с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, непосредственно связан-

ными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими с 01 января 2017 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница

между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов.

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

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существование информации об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива, либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не включающих в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использова-

нием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для прода-

жи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов.

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила 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 про-

должает 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 иденти-

фицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("РЕПО"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые

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

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

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

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

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

Средства в банках.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из

категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

Таким образом, одни и те же ценные бумаги при первичной классификации могут быть причислены как к первой (оцениваемой по справедливой стоимости), так и ко второй категории (удерживаемые до погашения) финансовых инструментов, равно как и к другим категориям, описанным ниже.

Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Инвестиционное имущество.

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

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

подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

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

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

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

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

Инвестиционное имущество признается как актив:

- когда существует вероятность поступления в Банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и

- можно надежно оценить стоимость инвестиционного имущества.

Основные средства.

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

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль

(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компо-

нентов 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 посред-

ством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

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

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

Операционная аренда.

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

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

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

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

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесен-

ных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

Уставный капитал Банка.

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

Обязательства кредитного характера.

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

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

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

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

Дивиденды.

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени за-

вершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

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

Налог на прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|--|
| 57,6002 рубля за 1 доллар США | 60,6569 рубля за 1 доллар США |
| 68,8668 рубля за 1 ЕВРО | 63,8111 рубля за 1 ЕВРО |
| 77,6739 рубля за 1 Фунт Стерлингов Соединенного Королевства | 74,5595 рубля за 1 Фунт Стерлингов Соединенного Королевства |

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 валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансо-

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

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

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 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 | 10192,945 | 1997 | 4,140 |
| 1992 | 385,816 | 1998 | 2,244 |
| 1993 | 40,734 | 1999 | 1,643 |
| 1994 | 12,990 | 2000 | 1,368 |
| 1995 | 5,599 | 2001 | 1,151 |
| 1996 | 4,595 | 2002 | 1,000 |

Оценочные обязательства.

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

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

Операции со связанными сторонами.

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

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

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

Старший руководящий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. А также общие ключевые члены управления.

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

1. организаций имеющих долю в Банке;
2. старшего руководящего персонала;
3. 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.
4. близкие родственники старшего руководящего персонала (супруги, дети, дети супруга, иждивенцы, иждивенцы супруга, родители).
5. гражданский супруг (супруга) вышеуказанных лиц.

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

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

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

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

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

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

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

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2017 | 2016 |
|--|---------|---------|
| Наличные денежные средства | 313 795 | 235 085 |
| Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 512 317 | 151 164 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: — Российской Федерации | 0 | 0 |

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| — других стран | 70 759 | 1 875 316 |
| Средства Группы ММВБ | 223 037 | 15 698 |
| | 1 119 908 | 2 277 263 |

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 по тексту – 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 по тексту – НКО АО НРД).

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

Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 01.01.2018г. составила 286 265 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 231 760 тыс. руб.

Уменьшение остатков средств на корреспондентских счетах иностранных банков-контрагентов связано с уменьшением в отчетном периоде сделок валютный своп.

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

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Еврооблигации Российской Федерации | - | - |
| Облигации федерального займа | - | - |
| Облигации (еврооблигации) иностранных государств | - | - |
| Облигации (еврооблигации) иностранных компаний | - | - |
| Облигации кредитных организаций | 165 573 | 201 951 |
| Облигации российских организаций | - | - |
| Российские муниципальные облигации | - | - |
| Облигации Банка России | 507 705 | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 673 278 | 201 951 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях. Справедливая стоимость за 31 декабря 2017 года составила 673 278 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года - 201 951 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Облигации выпущены для обращения на российском рынке. Ставка купона по облигациям составляет от 7,8% до 11,25%, срок обращения от 17 января 2018 г. до 04 апреля 2022 г. Облигации обращаются на ОРЦБ.

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

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

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2017 года:

| | Еврооблигации Российской Федерации | Облигации федерального займа | Облигации кредитных организаций | Облигации Банка России | Итого |
|--|--|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|----------------|
| - (с рейтингом AAA) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом от AA- до AA+) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом от A- до A+) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом ниже A-) | - | - | 201 951 | - | 201 951 |
| - (не имеющие рейтинга) | - | - | - | - | - |
| Итого текущие | - | - | 201 951 | - | 201 951 |
| <i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - |
| Итого просроченные | - | - | - | - | - |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 201 951 | - | 201 951 |

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

7. Средства в банках

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|-------------------|
| Депозиты в Банке России | - | 1 000 000 |
| Корреспондентские счета | 224 898 | 1 688 141 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 3 038 | - |
| Межбанковские кредиты | 150 000 | 638 111 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») | 6 501 954 | 11 906 957 |
| Наращенные процентные доходы | 1 180 | 13 756 |
| Резерв под обесценение средств в банках | (150 003) | (134 003) |
| Итого средств в банках | 6 731 067 | 15 112 962 |

По состоянию на 01 января 2018 года депозиты в балансе Банка отсутствуют.

В 2017 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. На 01 января 2018 года средства в банках состоят из предоставленных кредитов, их стоимость составляет 150 000 тыс. руб. Процентная ставка, под которую банк предоставлял МБК по состоя-

нию на 01 января 2018 года составляла 7,25% в рублях. Средства были предоставлены на срок до 14 дней.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк предоставил межбанковский кредит ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"

| Контрагент | Сумма, тыс. руб. | Ставка, % |
|------------------------|------------------|-----------|
| ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" | 150 000 | 7,25 |
| ИТОГО | 150 000 | |

В 2016 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. На 01 января 2017г. средства в банках состоят в основном из предоставленных кредитов, их справедливая стоимость составляет 1 000 000 тыс. руб. Процентные ставки, под которые банк предоставлял МБК по состоянию на 01 января 2017г., находились в диапазоне 10,00 % в рублях и 0,05% в ЕВРО. Средства были предоставлены на срок до 14 дней.

По состоянию на 01 января 2017 г. Банк разместил депозит в Банке России, а также межбанковский кредит в АО «АЛЬФА-БАНК»:

| Контрагент | Сумма, тыс. руб. | Ставка, % |
|-----------------|------------------|-----------|
| Банк России | 1 000 000 | 10,00 |
| АО "АЛЬФА-БАНК" | 638 111 | 0,05 |
| ИТОГО | 1 638 111 | |

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Россия, Новосибирск | 85 662 | 88 351 |
| Россия, Москва | 6 645 405 | 15 024 611 |
| Итого средств в банках | 6 731 067 | 15 112 962 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в банках за 2017 год:

| | 2017 год |
|---|------------------|
| Резерв под обесценение средств в банках за 31 декабря 2016 | (134 003) |
| Восстановление резерва / (Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года | (16 000) |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные | - |
| Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные | - |
| Покупка дочерних организаций | - |
| Выбытие дочерних организаций | - |
| Резерв под обесценение средств в банках за 31 декабря 2017 | (150 003) |

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

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

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2017 года:

| | Корреспондентские счета в кредитных организациях | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие | Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») | Итого |
|--|--|------------------------------------|----------|---|-------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | | | |
| - (в 20 крупнейших российских банках) | 638 751 | 1 000 000 | - | 11 906 957 | 13 545 708 |
| - (в других российских банках) | 1 049 390 | 638 111 | - | - | 1 687 501 |
| - (в крупных банках стран ОЭСР) | - | - | - | - | - |
| - (в других банках стран ОЭСР) | - | - | - | - | - |
| - (в других банках) | - | - | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 1 688 141 | 1 638 111 | - | 11 906 957 | 15 233 209 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - |
| Итого индивидуально обесцененные | - | - | - | - | - |
| Средства в банках до вычета резерва | 1 688 141 | 1 638 111 | - | 11 906 957 | 15 233 209 |
| Резерв под обесценение средств в банках | (3) | (134 000) | - | - | (134 003) |
| Наращенные процентные доходы | - | 820 | - | 12 936 | 13 756 |
| Итого средств в банках | 1 688 141 | 1 504 928 | - | 11 919 893 | 15 112 962 |

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Текущие кредиты | 8 346 927 | 6 892 640 |
| Просроченные кредиты | 425 155 | 403 674 |
| Корректировка на нерыночность | - | (812) |
| Наращенные процентные доходы | 354 | 1 608 |
| Корректировка процентных доходов | - | 335 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность | (2 149 586) | (1 703 413) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 6 622 850 | 5 594 032 |

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 6 289 639 | 5 134 247 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 253 578 | 163 200 |
| Кредиты физическим лицам | 1 386 724 | 1 205 460 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 411 991 | 361 757 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | - | - |
| Дебиторская задолженность | 430 150 | 431 650 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 8 772 082 | 7 296 314 |
| Наращенные процентные доходы | 354 | 1 608 |
| Корректировка на нерыночность | - | (812) |
| Корректировка процентных доходов | - | 335 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (2 149 586) | (1 703 413) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 6 622 850 | 5 594 032 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 8 772 082

тыс. руб., что на 20,23% больше, чем за 31 декабря 2016 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 71,70%.

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

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|-----------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 2 215 802 | 33,5 | 1 756 504 | 31,4 |
| Прочие | 859 198 | 13,0 | 913 030 | 16,3 |
| Кредиты физических лиц | 1 355 425 | 20,5 | 1 319 137 | 23,6 |
| Обрабатывающие производства | 258 238 | 3,9 | 306 063 | 5,5 |
| Кредитование малого бизнеса | 241 769 | 3,6 | 158 567 | 2,8 |
| Строительство | 1 572 493 | 23,7 | 1 011 600 | 18,1 |
| Транспорт и связь | 119 925 | 1,8 | 129 131 | 2,3 |
| ИТОГО | 6 622 850 | 100 | 5 594 032 | 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 33,5% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли - 13,0%;
- кредитование физических лиц - 20,5 %;
- строительство - 23,7 %.

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

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | (1 186 384) | (4 642) | (176 294) | (72 786) | - | (263 307) | (1 703 413) |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (374 238) | (7 170) | (144 350) | (51 045) | - | 915 | (575 888) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | 128 881 | - | 834 | - | - | - | 129 715 |

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные

| | | | | | | | |
|--|--------------------|-----------------|------------------|------------------|----------|------------------|--------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | (1 431 741) | (11 812) | (319 810) | (123 831) | - | (262 392) | (2 149 586) |
|--|--------------------|-----------------|------------------|------------------|----------|------------------|--------------------|

За 2017 году резерв под обесценение кредитов увеличился на 575 888 тыс. руб. и составил к концу периода 2 149 586 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано, в первую очередь, с переоценкой кредитного риска.

В течение отчетного периода резерв под обесценение кредитов изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв – на сумму 374 238 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства – на сумму 7 170 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам – на сумму 51 045 тыс. руб., по потребительским кредитам – на сумму 144 350 тыс. руб., по дебиторской задолженности восстановлен резерв в размере 915 тыс.руб. Списано за 2017 год безнадежной задолженности на сумму 129 715 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 2017 год составляет резерв по корпоративным кредитам – 66,6%. Доля в составе резерва под обесценение по кредитам физических лиц равна 20,7%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства - 0,5%, по дебиторской задолженности – 12,2%.

На конец отчетного периода, на 31 декабря 2017 года Банк имеет 12 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 227 809 тыс. руб. или 48,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 2 638 030 тыс. руб. Задолженность крупных новых заемщиков за 31 декабря 2017 г. составляет 1 589 779 тыс. руб.

Залоговое обеспечение.

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

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

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

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

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

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

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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 197 644 | - | 178 281 | - | - | 168 343 | 544 268 |
| Кредиты, обеспеченные: | 3 750 341 | 158 567 | 852 283 | 288 573 | - | - | 5 049 764 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | 21 900 | - | 26 987 | - | - | - | 48 887 |
| - обращающимися ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | - |
| - недвижимостью | 2 434 748 | 92 055 | 493 399 | 288 573 | - | - | 3 308 775 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 263 949 | 44 272 | 189 451 | - | - | - | 497 672 |
| - прочими активами | 970 454 | 12 022 | - | - | - | - | 982 476 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 59 290 | 10 218 | 142 446 | - | - | - | 211 954 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 3 947 985 | 158 567 | 1 030 564 | 288 573 | - | 168 343 | 5 594 032 |

За 2017 год доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 88,3% - 5 845 264 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 777 586 тыс. руб. занимают 11,7% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 93,0%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 98,8%, потребительских кредитов – 75,1%, 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 57,7%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 15,1% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 9,4% ссуд различных категорий, поручительствами и банковскими гарантиями - 4,0% кредитов, требованиями к Банку и денежными средствами – 5,6%, обращающимися ценными бумагами – 8,2%.

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

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

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | |
| - (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) | 762 603 | - | 242 628 | - | - | 431 650 | 1 436 881 |
| - (Крупные новые заемщики) | 996 751 | - | - | - | - | - | 996 751 |
| - (прочие физические лица) | - | - | 845 993 | 361 757 | - | - | 1 207 750 |
| - (прочие юридические лица) | 2 943 303 | 160 143 | - | - | - | - | 3 103 446 |
| Итого текущих и необесцененных | 4 702 657 | 160 143 | 1 088 621 | 361 757 | - | 431 650 | 6 744 828 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 21 656 | - | 2 701 | - | - | - | 24 357 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | 5 156 | - | - | - | 5 156 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 144 643 | - | 2 982 | - | - | - | 147 625 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | 34 986 | - | - | - | 34 986 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 196 918 | - | 3 930 | - | - | - | 200 848 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 363 217 | - | 49 755 | - | - | - | 412 972 |

| | Корпоративные кредиты | Кредиты-субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| Индивидуально обесцененные: | 68 373 | 3 057 | 67 084 | - | - | - | 138 514 |
| Итого индивидуально обесцененных | 68 373 | 3 057 | 67 084 | - | - | - | 138 514 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 5 134 247 | 163 200 | 1 205 460 | 361 757 | - | 431 650 | 7 296 314 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (1 186 384) | (4 642) | (176 294) | (72 786) | - | (263 307) | (1 703 413) |
| Корректировки | 122 | 9 | 1 398 | (398) | - | - | 1 131 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 3 947 985 | 158 567 | 1 030 564 | 288 573 | - | 168 343 | 5 594 032 |

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2017 год основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (91,7% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 5 747 192 тыс. руб. или 71,4% объема текущих ссуд. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 3,1% объема текущих и не обесцененных ссуд или 251 017 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 617 325 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 1 263 481 тыс. руб. или 15,7% объема текущих кредитных вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 353 844 тыс. руб. или 4,4% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд, дебиторская задолженность составляет 430 150 тыс. руб. или 5,4%.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 358 032 тыс. руб., что составляет 4,1% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 368 366 тыс. руб., что составляет 4,2% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 275 664 тыс. руб. или 74,8% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд составляет просроченная задолженность по корпоративным кредитам.

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Российские государственные облигации | - | 124 878 |
| Российские муниципальные облигации | - | - |
| Облигации Банка России | - | - |
| Векселя | 458 367 | - |
| Корпоративные облигации | 113 601 | - |
| Корпоративные еврооблигации | 1 032 369 | 1 419 219 |
| Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 604 337 | 1 544 097 |

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2018 г.:

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

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2017 г.:

| Наименование эмитента | Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг | Сумма (тыс. руб.) | Срок обращения | Величина купонного дохода (тыс. руб.) |
|--|--|-------------------|----------------|---------------------------------------|
| Корпоративные облигации и еврооблигации | | | | |
| | XS0559800122 | 62 335 | 22.11.2017 | 18 |
| | XS0783291221 | 123 597 | 17.05.2017 | - |
| | XS1501561739 | 60 655 | 06.10.2020 | 437 |
| | XS1514045886 | 122 750 | 02.11.2026 | - |
| | XS0796426228 | 124 119 | 27.12.2017 | - |
| | XS1040726587 | 127 259 | 05.09.2019 | 17 |
| | XS0300998779 | 61 975 | 15.05.2017 | 478 |
| | XS0772509484 | 279 545 | 12.04.2017 | 3 549 |
| | XS0893212398 | 67 727 | 21.02.2023 | 7 |
| | XS1084024584 | 6 768 | 01.07.2019 | 128 |
| | XS1521039054 | 122 019 | 17.11.2023 | 187 |
| | XS0987109658 | 260 469 | 30.10.2018 | 54 |
| | RU000A0JWHA4 | 124 879 | 27.05.2026 | 528 |
| ИТОГО | | 1 544 097 | | |

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

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

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

| | Российские государственные облигации | Корпоративные облигации | Облигации Банка России | Корпоративные еврооблигации | Векселя | Итого |
|--|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|---------|-------|
| Текущие и необесцененные: | | | | | | |
| (российские государственные) | | | | | | |
| (других российских муниципальных органов власти) | | | | | | |
| (облигации Банка России) | | | | | | |
| (крупных российских корпораций) | | | | | | |

| | | | | | |
|--|----------------|--|--|------------------|------------------|
| (субъектов среднего и малого пред-принимательства) | | | | | |
| (альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | | | |
| с рейтингом AAA | | | | | |
| с рейтингом от AA- до AA+ | | | | | |
| с рейтингом от A- до A+ | | | | | |
| с рейтингом ниже A- | 124 879 | | | 1 419 218 | 1 544 097 |
| не имеющие рейтинга) | | | | | |
| Итого текущих и необесцененных | 124 879 | | | 1 419 218 | 1 544 097 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 124 879 | | | 1 419 218 | 1 544 097 |

Региональный анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

| Регион | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| ИРЛАНДИЯ | 549 959 | 708 810 |
| ЛЮКСЕМБУРГ | 457 995 | 587 659 |
| НИДЕРЛАНДЫ | 24 414 | 122 750 |
| РОССИЯ | 571 969 | 124 878 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 1 604 337 | 1 544 097 |

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

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 2017 | 2016 |
|--|--------------|----------------|
| Российские государственные облигации | 0 | 717 800 |
| Векселя до вычета резерва | 3 398 | 5 678 |
| Облигации кредитных организаций-резидентов | 0 | 0 |
| Еврооблигации | 0 | 59 749 |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | (34) | 0 |
| Корректировка на нерыночность | (329) | (931) |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 3 035 | 782 296 |

К категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, отнесены векселя ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ". У руководства Банка отсутствует намерение их перепродажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

| | Российские государственные облигации | Еврооблигации | Облигации кредитных организаций-резидентов | Векселя | Итого: |
|--|--------------------------------------|---------------|--|--------------|--------------|
| Текущие | | | | | |
| - (в 20 крупнейших российских банках) | - | - | - | - | - |
| - (в других российских банках) | - | - | - | - | - |
| - (в крупных банках стран ОЭСР) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом AAA) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом от AA- до AA+) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом от A- до A+) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом ниже A-) | - | - | - | 3 035 | 3 035 |
| - (не имеющие рейтинга) | - | - | - | - | - |
| Итого текущие: | - | - | - | 3 035 | 3 035 |
| Просроченные (по справедливой стоимости) | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - |
| Итого просроченные | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | - | - | - | 3 035 | 3 035 |

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Российские государственные облигации | Еврооблигации | Облигации кредитных организаций-резидентов | Векселя | Итого: |
|--|--------------------------------------|---------------|--|--------------|----------------|
| Текущие | | | | | |
| - (в 20 крупнейших российских банках) | - | - | - | - | - |
| - (в других российских банках) | - | - | - | - | - |
| - (в крупных банках стран ОЭСР) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом AAA) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом от AA- до AA+) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом от A- до A+) | - | - | - | - | - |
| - (с рейтингом ниже A-) | 717 800 | 59 749 | - | 4 747 | 782 296 |
| - (не имеющие рейтинга) | - | - | - | - | - |
| Итого текущие: | 717 800 | 59 749 | - | 4 747 | 782 296 |
| Просроченные (по справедливой стоимости) | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - |
| Итого просроченные | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 717 800 | 59 749 | - | 4 747 | 782 296 |

Страновой анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения:

| | 2017 | 2016 |
|--|--------------|----------------|
| Страна | | |
| Россия | 3 035 | 722 547 |
| Люксембург | 0 | 0 |
| Кипр | 0 | 59 749 |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 3 035 | 782 296 |

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

11. Инвестиционное имущество

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость на начало периода | 54 289 | 53 489 |
| Выбытие инвестиционного имущества | - | - |
| Переклассификация объектов основных средств в состав инвестиционного имущества и обратно | - | - |
| Перевод в прочие активы | - | - |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости (симв. 28504) | (100) | 800 |
| Прочее | - | - |
| Балансовая стоимость на конец периода | 54 189 | 54 289 |
| Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках: | | |
| | 2017 | 2016 |
| Арендный доход (симв. 28502) | 25 | 29 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход | - | - |
| Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход | - | - |

Банк заключил с Обществом с ограниченной ответственностью «ТЕСНИЦКОЕ» (ОГРН 1057102380345) договор аренды б/н от 18.11.2013 года земельных участков.

12. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

| | 2017 | 2016 |
|--|--------------|---------------|
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | - | 12 725 |
| Резерв | - | (2 545) |
| Итого | - | 10 180 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 3 897 | 7 071 |
| Резерв | (390) | (316) |
| Итого | 3 507 | 6 755 |

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

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

В целях использования данного подхода Банк заключил договор № 14 от 22.12.2017 года с ИП Козловой Марией Юрьевной. В рамках этого договора оценка объектов осуществлялась с целью определения рыночной стоимости земельных участков по состоянию на 29.12.2017г.

Оценщик Козлова Мария Юрьевна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», включена в реестр оценщиков 04.05.2007г. за рег. № 112, полис страхования ответственности Оценщика № 2029015-06634761/16 от 05 декабря 2016г., страховщик – ООО СК «Согласие», страховая сумма 30 000 тыс. руб. Срок действия с 09.01.2017г. по 08.07.2018г.

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

За 31.12.2017г. справедливая стоимость участков составила 54 189 тыс. руб., за 31.12.2016г. – 54 289 тыс. руб. Изменение справедливой стоимости за 2017 год составило 100 тыс. руб.

13. Основные средства и нематериальные активы

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

| Итого по Банку | Здания и сооружения | Автомобили | Компьютеры | Офисное оборудование | Прочее | Итого |
|---|---------------------|------------|------------|----------------------|--------|--------|
| Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2016 года | 0 | 5 174 | 5 718 | 2 388 | 301 | 13 581 |
| Стоимость ОС за 31 декабря 2016 года | 30 | 11 371 | 17 219 | 12 816 | 2 398 | 43 834 |
| Приобретение за 2017 год | 0 | 0 | 2 664 | 794 | 0 | 3 458 |
| Выбытие за 2017 год | 0 | 0 | 0 | (112) | (14) | (126) |
| Стоимость ОС за 2017 год | 30 | 11 371 | 19 883 | 13 498 | 2 384 | 47 166 |
| Амортизация за 31 декабря 2016 года | 30 | 6 197 | 11 501 | 10 428 | 2 097 | 30 253 |
| Начисленная амортизация за 2017 год | 0 | 2 207 | 1 908 | 857 | 54 | 5 026 |
| Амортизация по выбывшим ОС за 2017 год | 0 | 0 | 0 | (112) | (14) | (126) |
| Амортизация за 2017 год | 30 | 8 404 | 13 409 | 11 173 | 2 137 | 35 153 |
| Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2017 года | 0 | 2 967 | 6 474 | 2 325 | 247 | 12 013 |

Нематериальные активы

| | За 31 декабря 2017 года | За 31 декабря 2016 года |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Нематериальные активы | 2 278 | 1 807 |
| Амортизация | (2 254) | (1 365) |
| Итого: | 24 | 442 |

Нематериальные активы включают:

Веб-сайт (интернет-сайт aresbank.ru), товарный знак и программное обеспечение.

14. Прочие активы

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|----------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 54 743 | 35 826 |
| Предоплата по налогам | 185 | 244 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 29 | 616 821 |
| За вычетом резерва под обесценение | (26 183) | (9 551) |
| Итого прочих активов | 28 774 | 643 340 |

15. Средства банков

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | - | - |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | - | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | - | - |
| Средства, привлеченные от банка России (центральных банков) | - | - |
| Просроченные привлеченные средства других банков | - | - |
| Нарощенные процентные расходы | - | - |
| Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям | - | - |
| Итого средств других банков | - | - |

Региональный анализ средств других банков:

| | 2017 | 2016 |
|--------------|----------|----------|
| Москва | - | - |
| Итого | - | - |

16. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Текущие (расчетные) счета | 11 256 444 | 21 149 781 |
| Срочные депозиты | 2 026 728 | 1 661 945 |
| Прочие привлеченные средства | 681 813 | 925 263 |
| Нарощенные процентные расходы | 4 701 | 1 728 |
| Итого средств клиентов: | 13 969 686 | 23 738 717 |

На 01 января 2018 года на балансе Банка было 24 клиента с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 11 243 170 тыс. рублей или 80,48% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| Отрасли экономики | 2017 | % | 2016 | % |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Торговля оптовая фармацевтической продукцией | 3 220 317 | 23,05 | 14 587 941 | 61,45 |
| Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг | 747 809 | 5,35 | 871 845 | 3,67 |
| Деятельность финансовая и страховая | 782 941 | 5,61 | 1 183 904 | 4,99 |
| Торговля оптовая и розничная | 121 605 | 0,87 | 169 697 | 0,72 |
| Обрабатывающие производства | 2 004 188 | 14,35 | 3 666 779 | 15,45 |
| Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей | 10 215 | 0,07 | 23 236 | 0,10 |
| Физические лица | 2 144 670 | 15,35 | 2 074 525 | 8,74 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 453 944 | 3,25 | 223 098 | 0,94 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 1 326 | 0,01 | 562 | 0,00 |
| Образование | 6 015 | 0,04 | 5 466 | 0,02 |
| Прочие | 4 461 819 | 31,94 | 926 384 | 3,90 |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 14 837 | 0,11 | 5 280 | 0,02 |
| Итого: | 13 969 686 | 100,00 | 23 738 717 | 100,00 |

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля составляет 23,05%. В целом сумма средств клиентов сократилась на 9 769 031 тыс. руб.

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

| Регион | 2017 | | 2016 | |
|----------------------------|-----------|-------|------------|-------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| РЕЗИДЕНТЫ | | | | |
| МОСКВА | 3 657 201 | 26,18 | 4 122 259 | 17,37 |
| МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 3 136 600 | 22,45 | 14 640 720 | 61,67 |
| АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 8 | 0,00 | 8 | 0,00 |
| БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 10 | 0,00 | 25 010 | 0,11 |
| БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 75 799 | 0,54 | 3 046 | 0,01 |
| ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 29 828 | 0,21 | 75 676 | 0,32 |
| ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 21 073 | 0,15 | 0 | 0,00 |
| ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ | 23 | 0,00 | 26 | 0,00 |
| ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 7 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 276 | 0,01 | 37 | 0,00 |
| КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ | 4 558 | 0,03 | 997 | 0,00 |
| КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ | 9 322 | 0,07 | 72 598 | 0,31 |
| КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ | 21 | 0,00 | 297 | 0,00 |
| КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 0 | 0,00 | 3 | 0,00 |
| КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 303 586 | 9,33 | 924 139 | 3,89 |
| ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 15 | 0,00 |
| МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 904 | 0,01 | 4 | 0,00 |
| МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 22 | 0,00 | 16 | 0,00 |
| НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 5 | 0,00 | 7 | 0,00 |
| НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 020 899 | 7,31 | 917 599 | 3,87 |
| ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ | 26 634 | 0,19 | 592 | 0,00 |
| ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 137 | 0,00 | 81 | 0,00 |
| ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 437 | 0,00 | 108 | 0,00 |
| ПРИМОРСКИЙ КРАЙ | 4 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ | 445 | 0,00 | 451 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН | 172 608 | 1,24 | 939 315 | 3,96 |
| РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН | 200 | 0,00 | 9 801 | 0,04 |
| РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ | 0 | 0,00 | 58 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА КОМИ | 61 | 0,00 | 48 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |

| | | | | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ | 4 | 0,00 | 3 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ | 3 | 0,00 | 4 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ) | 0 | 0,00 | 2 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН) | 1 | 0,00 | 34 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА ТЫВА | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 122 | 0,00 | 92 | 0,00 |
| РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 13 | 0,00 | 4 | 0,00 |
| САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 9 618 | 0,07 | 33 564 | 0,14 |
| САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 | 0,00 | 1 525 | 0,01 |
| САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 45 | 0,00 | 7 170 | 0,03 |
| САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 62 | 0,00 | 779 | 0,00 |
| СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ | 18 | 0,00 | 23 | 0,00 |
| ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 11 | 0,00 | 2 819 | 0,01 |
| ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 20 358 | 0,15 | 14 | 0,00 |
| ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ | 17 609 | 0,13 | 328 811 | 1,39 |
| ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ | 423 402 | 3,04 | 727 752 | 3,07 |
| ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 444 322 | 3,18 | 992 | 0,00 |
| УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 8 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 0 | 0,00 | 1 002 | 0,00 |
| ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ | 0 | 0,00 | 21 574 | 0,09 |
| ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 12 | 0,00 | 3 | 0,00 |
| ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО | 62 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 59 | 0,00 | 15 | 0,00 |
| НЕРЕЗИДЕНТЫ | | | | |
| БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА | 36 637 | 0,26 | 35 504 | 0,15 |
| ВЕНГРИЯ | 1 593 | 0,01 | 0 | 0,00 |
| ИТАЛИЯ | 2 | 0,00 | 3 | 0,00 |
| БЕЛОРУССИЯ | 39 | 0,00 | 270 | 0,00 |
| США | 48 906 | 0,35 | 13 | 0,00 |
| УКРАИНА | 0 | 0,00 | 1 140 | 0,00 |
| КАЗАХСТАН | 3 | 0,00 | 3 | 0,00 |
| КИПР | 3 505 045 | 25,09 | 842 635 | 3,56 |
| КИТАЙ | 10 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| ЛИХТЕНШТЕЙН | 50 | 0,00 | 50 | 0,00 |
| Всего | 13 969 686 | 100,00 | 23 738 717 | 100,00 |

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 31 декабря 2017 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

На 31.12.2017г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 15,5 лет, начиная с даты предоставления 09.06.2006г. на сумму займа начислялись проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально;
- Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. рублей по договору № 01-09/11 от 21.09.2011г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 10,5 лет. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 28.04.2016г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2022г.

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

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

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2017 | 2016 |
|---|---------|------|
| Векселя | 150 000 | - |
| Депозитные и сберегательные сертификаты | - | - |
| Наращенные процентные расходы | 514 | - |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 150 514 | - |

На 01 января 2018г. на балансе Банка отражены собственные векселя Банка. Валюта выпущенных процентных векселей – российский рубль. Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг за 31 декабря 2017г.:

| Вид векселя | Вексельная сумма (тыс.руб.) | Процент/ Дисконт | Дата составления | Дата предъявления ("по предъявлению но не ранее") |
|-----------------------|-----------------------------|------------------|------------------|---|
| Процентные векселя | 150 000 | 7.9% | 15.12.2017 | 02.04.2018 |
| Беспроцентные векселя | - | - | - | - |
| Дисконтные векселя | - | - | - | - |
| ИТОГО | 150 000 | | | |

На 01 января 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют.

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

18. Прочие обязательства

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиторская задолженность | 254 560 | 281 820 |
| Расчеты по налогам | 3 979 | 16 382 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 10 138 | 12 228 |
| Кредиторы по платежным картам | 741 | 45 |
| Расчеты по конверсионным операциям | - | - |
| Резерв по оценочным обязательствам | 972 | 836 |
| Отложенный доход | 10 783 | 18 234 |
| Прочее | 6 443 | 8 447 |
| Итого прочих обязательств | 287 616 | 337 992 |

19. Уставный капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка составляет 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 2017 и 2016 году отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка на 01 января 2018 года:

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

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

Состав уставного капитала:

| | На 01 января 2018 года | На 01 января 2017 года |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Номинальная стоимость | 600 000 | 600 000 |
| Корректировка с учетом инфляции | 103 125 | 103 125 |
| Итого прочих обязательств | 703 125 | 703 125 |

20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 г. прибыль составила – 369 624 тыс. руб.

21. Процентные доходы и расходы

| | За 2017 год | За 2016 год |
|--|------------------|------------------|
| <u>Процентные доходы</u> | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 106 676 | 1 012 646 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 41 702 | 44 556 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 40 689 | 97 222 |
| Средства в других банках | 532 231 | 276 100 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 33 057 | 42 219 |
| Корреспондентские счета в других банках | 4 023 | 11 390 |
| Средства, размещенные в Банке России | 151 485 | 8 319 |
| Прочие | 4 799 | 3 008 |
| Итого процентных доходов | 1 914 662 | 1 495 460 |
| <u>Процентные расходы</u> | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (21 045) | (27 408) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя) | (515) | (25 818) |
| Срочные вклады физических лиц | (60 155) | (73 310) |
| Срочные депозиты банков | (3 160) | (231) |
| Текущие (расчетные) счета | (604 189) | (274 118) |
| Прочие | (51 000) | (51 000) |
| Итого процентных расходов | (740 064) | (451 885) |
| <u>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</u> | 1 174 598 | 1 043 575 |

22. Комиссионные доходы и расходы

| | За 2017 год | За 2016 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям | 48 703 | 47 081 |
| Комиссия по расчетным операциям | 15 750 | 14 132 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 88 426 | 80 607 |
| Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам | 1 027 | 63 |
| Прочие | 4 295 | 4 373 |
| Итого комиссионных доходов | 158 201 | 146 256 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям | (8 810) | (8 686) |
| Комиссия по расчетным операциям | (3 238) | (1 640) |
| Прочие | (10 863) | (6 214) |
| Итого комиссионных расходов | (22 911) | (16 540) |

23. Прочие операционные доходы

| | За 2017 год | За 2016 год |
|--|--------------|---------------|
| Штрафы и пени полученные | 0 | 50 |
| Доходы от сдачи в аренду | 550 | 1 433 |
| <i>в т.ч. доход от изменения ТСС недвижимости ВНОД и сдачи в аренду инвестиционного имущества</i> | 25 | 829 |
| Доходы от операций с ценными бумагами | 411 | 45 826 |
| Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг | 427 | 454 |
| Прочие | 6 942 | 1 365 |
| Итого прочих операционных доходов | 8 330 | 49 128 |

24. Административные и прочие операционные расходы

| | За 2017 год | За 2016 год |
|---|------------------|------------------|
| Затраты на персонал | (261 033) | (225 913) |
| Амортизация основных средств и НМА | (5 935) | (7 442) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА | (28 209) | (41 720) |
| Организационные и управленческие расходы в т.ч. | (217 555) | (196 294) |
| <i>-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i> | <i>(83 110)</i> | <i>(95 121)</i> |
| <i>-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i> | <i>(73 913)</i> | <i>(45 401)</i> |
| <i>-реклама и маркетинг</i> | <i>(211)</i> | <i>(1 146)</i> |
| <i>-другие организационные и управленческие расходы</i> | <i>(2 163)</i> | <i>(103)</i> |
| <i>-прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i> | <i>(58 158)</i> | <i>(54 523)</i> |
| Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери | (132 709) | (873) |
| Прочие | (3 178) | (42 621) |
| Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка | (28 167) | (2 920) |
| Итого операционных расходов | (676 786) | (517 783) |

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

25. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2017 год составила 78 377 тыс. руб., за 2016 год – 86 610 тыс. руб.

26. Сегментный анализ (Операционные сегменты)

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

27. Управление рисками

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

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

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

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

На 2017 год Банком выделены следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- ✓ по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- ✓ по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- ✓ по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- ✓ по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- ✓ по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- ✓ по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

- ✓ по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- ✓ по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- ✓ по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

Общее собрание участников:

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

Наблюдательный Совет/Председатель Наблюдательного Совета Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- утверждает плановую структуру капитала;
- утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала;

- контролирует выявление недостатков в методологии оценки и управления рисками, достижение сигнальных значений, превышение лимитов и предпринимает действия для их устранения, в рамках своих полномочий;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка:

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

Кредитный комитет:

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

КУАП:

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

Служба по управлению рисками:

- обеспечивает управление рисками в Банке;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками;
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ

«АРЕСБАНК», других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;

- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность в соответствии с ВПОДК;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям;
- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе управления рисками.

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

- реализуют ВПОДК в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и требованиями иных внутренних документов Банка;
- участвуют в процессе идентификации рисков, готовят предложения по оптимизации ВПОДК;
- предоставляют Службе управления рисками и иным подразделениям Банка информацию необходимую для осуществления их функций в рамках выполнения ВПОДК;
- разрабатывают предложения по совершенствованию ВПОДК;

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия в области управления рисками и капиталом (далее по тексту – 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 по тексту - 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 2015-2017 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 по тексту - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и бизнес-планом Банка на 2015-2017 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее по тексту - 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 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее по тексту – Положение N 590-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее по тексту – Положение N 346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция № 180-И).

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

Применяемая Банком система ограничений (лимитов) рисков является эффективным инструментом по управлению рисками. Действующая лимитная политика Банка определяет раз-

граничение полномочий отдельных подразделений Банка, прав и обязанностей руководителей и исполнителей при установлении, изменении и контроле соблюдения лимитов, ограничивающих риски при совершении операций Банком.

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

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

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

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Финансовые активы кредитного/ обязательства кредитного характера | Максимальный раз- мер кредитного риска, 31.12.2017 | Максимальный размер кредитного риска, 31.12.2016 |
|--|--|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 119 908 | 2 277 263 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток | 673 278 | 201 951 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 604 337 | 1 544 097 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 3 035 | 782 296 |
| Средства в банках | 6 731 067 | 15 112 962 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 622 850 | 5 594 032 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользо- ванные кредитные линии | 1 450 741 | 1 353 964 |
| Гарантии и аккредитивы | 2 734 805 | 2 716 962 |
| Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска | 20 940 021 | 29 583 527 |

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

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

Географический риск

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

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

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 049 149 | 70 759 | - | 1 119 908 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 286 265 | - | - | 286 265 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток | 673 278 | - | - | 673 278 |
| Средства в банках | 6 731 067 | - | - | 6 731 067 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 622 850 | - | - | 6 622 850 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 571 969 | 1 032 368 | - | 1 604 337 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 3 035 | - | - | 3 035 |
| Инвестиционное имущество | 54 189 | - | - | 54 189 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предна- значенные для продажи" | 3 507 | - | - | 3 507 |
| Основные средства | 12 013 | - | - | 12 013 |
| Нематериальные активы | 24 | - | - | 24 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 15 358 | - | - | 15 358 |
| Отложенные налоговые активы | 1 | - | - | 1 |
| Прочие активы | 28 774 | - | - | 28 774 |
| Итого Активов: | 16 051 479 | 1 103 127 | - | 17 154 606 |
| Обязательства | | | | |
| Средства банков | - | - | - | 0 |
| Средства клиентов | 10 377 401 | 50 551 | 3 541 734 | 13 969 686 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 150 514 | - | - | 150 514 |

| | | | | |
|--|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Прочие обязательства | 287 616 | - | - | 287 616 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 124 | - | - | 1 124 |
| Отложенные налоговые обязательства | 4 153 | - | - | 4 153 |
| Итого обязательств: | 10 820 808 | 50 551 | 3 541 734 | 14 413 093 |
| Чистая балансовая позиция | 5 230 671 | 1 052 576 | (3 541 734) | 2 741 513 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, изменился незначительно по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем средств, привлеченных от резидентов, снизился на 53,4% по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем привлеченных Банком средств нерезидентов вырос на 308,4%.

Объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2017 года, снизился на 66,5% по сравнению с началом отчетного периода. Доля активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизилась до 6,4%. Основная часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, это вложения Банка в еврооблигации российских компаний.

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 401 947 | 1 875 316 | - | 2 277 263 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 231 760 | - | - | 231 760 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 201 951 | - | - | 201 951 |
| Средства в банках | 15 112 962 | - | - | 15 112 962 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5 594 027 | - | 5 | 5 594 032 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 124 879 | 1 419 218 | - | 1 544 097 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 722 547 | - | 59 749 | 782 296 |
| Инвестиционное имущество | 54 289 | - | - | 54 289 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 10 180 | - | - | 10 180 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" | 6 755 | - | - | 6 755 |
| Основные средства | 13 581 | - | - | 13 581 |
| Нематериальные активы | 442 | - | - | 442 |
| Отложенные налоговые активы | 5 | - | - | 5 |
| Прочие активы | 643 340 | 0 | - | 643 340 |
| Итого Активов: | 23 118 665 | 3 294 534 | 59 754 | 26 472 953 |
| Обязательства | | | | |
| Средства банков | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 22 859 099 | 16 | 879 602 | 23 738 717 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 0 |
| Прочие обязательства | 337 981 | 11 | - | 337 992 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 23 908 | - | - | 23 908 |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 082 | - | - | 6 082 |
| Итого обязательств: | 23 227 070 | 27 | 879,602 | 24 106 699 |
| Чистая балансовая позиция | (108 405) | 3 294 507 | (819 848) | 2 366 254 |

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 2017 году в соответствии со стратегией развития Банка происходил постепенный рост объема операций Банка с ценными бумагами.

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

| Валюта | Денежные финансовые активы | Требования по поставке денежных средств | Денежные финансовые обязательства | Обязательства по поставке денежных средств | Чистая балансовая позиция |
|-----------------------------|----------------------------|---|-----------------------------------|--|---------------------------|
| За 31 декабря 2017г. | | | | | |
| Рубли | 7 813 476 | 11 288 838 | 5 652 475 | 10 803 154 | 2 646 685 |
| Доллары | 7 474 715 | 6 466 777 | 5 539 579 | 8 339 560 | 62 353 |
| Евро | 1 864 907 | 4 335 854 | 3 220 637 | 2 966 093 | 14 031 |
| Фунты Стерлингов | 1 488 | 0 | 0 | 0 | 1 488 |
| Швейцарские франки | 20 | 0 | 402 | 0 | -382 |
| Итого | 17 154 606 | 22 091 469 | 14 413 093 | 22 108 807 | 2 724 175 |

| За 31 декабря 2016г. | | | | | |
|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Рубли | 12 377 168 | 3 704 998 | 14 377 678 | 145 838 | 1 558 650 |
| Доллары | 7 058 603 | 843 128 | 6 137 655 | 835 307 | 928 769 |
| Евро | 7 037 182 | 10 848 | 3 591 366 | 3 586 184 | (129 520) |
| Итого | 26 472 953 | 4 558 974 | 24 106 699 | 4 567 329 | 2 357 899 |

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 балансовая позиция Банка в иностранной валюте незначительна по размеру. По состоянию за 31 декабря 2017г. Банк не имеет вложений в долевые инструменты, а также недежные активы.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

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

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

| | <i>За 31 декабря 2017г.</i> | | <i>За 31 декабря 2016г.</i> | |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 3 118 | 3 118 | 46 438 | 46 438 |
| Ослабление доллара США на 5% | (3 118) | (3 118) | (46 438) | (46 438) |
| Укрепление Евро на 5% | 702 | 702 | (6 476) | (6 476) |
| Ослабление Евро на 5% | (702) | (702) | 6 476 | 6 476 |

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

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

| | <i>Средний уровень риска в течение 2017 года</i> | | <i>Средний уровень риска в течение 2016 года</i> | |
|------------------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 24 778 | 24 778 | 18 559 | 18 559 |
| Ослабление доллара США на 5% | (24 778) | (24 778) | (18 559) | (18 559) |
| Укрепление Евро на 5% | (2 887) | (2 887) | (3 474) | (3 474) |
| Ослабление Евро на 5% | 2 887 | 2 887 | 3 474 | 3 474 |

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 349 713 тыс. рублей.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|----------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 11 813 184 | 276 220 | 459 287 | 1 420 995 | - | 13 969 686 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|----------------|----------------|------------------|----------|-------------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 150 514 | - | - | - | 150 514 |
| Прочие обязательства | 287 616 | - | - | - | - | 287 616 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 124 | - | - | - | - | 1 124 |
| Отложенные налоговые обязательства | 4 153 | - | - | - | - | 4 153 |
| Обязательства по операционной аренде | 9 440 | 28 799 | 3 592 | 13 359 | - | 55 190 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 2 734 805 | - | - | - | - | 2 734 805 |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 450 741 | - | - | - | - | 1 450 741 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 16 301 063 | 455 533 | 462 879 | 1 434 354 | - | 18 653 829 |

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до погашения:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 21 655 309 | 785 400 | 433 168 | 264 840 | 600 000 | 23 738 717 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 326 292 | 11 700 | - | - | - | 337 992 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 23 908 | - | - | - | - | 23 908 |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 082 | - | - | - | - | 6 082 |
| Обязательства по операционной аренде | 10 080 | 39 639 | 3 079 | 19 518 | 0 | 72 316 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 2 716 962 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 716 962 |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 353 964 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 353 964 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 26 092 597 | 836 739 | 436 247 | 284 358 | 600 000 | 28 249 941 |

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 119 908 | - | - | - | - | 1 119 908 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | 286 265 | 286 265 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 673 278 | - | - | - | - | 673 278 |
| Средства в банках | 6 728 029 | - | 3 038 | - | - | 6 731 067 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 350 911 | 2 116 538 | 1 697 237 | 2 450 753 | 7 411 | 6 622 850 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 752 906 | - | 472 354 | 379 077 | 1 604 337 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | 1 018 | 1 019 | 998 | - | 3 035 |
| Прочие активы | 29 | - | - | - | - | 29 |
| Итого финансовых активов | 8 872 155 | 2 870 462 | 1 701 294 | 2 924 105 | 672 753 | 17 040 769 |
| Средства клиентов | 11 813 184 | 276 220 | 459 287 | 1 420 995 | - | 13 969 686 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 150 514 | - | - | - | 150 514 |
| Прочие обязательства | 287 616 | - | - | - | - | 287 616 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 124 | - | - | - | - | 1 124 |
| Отложенные налоговые обязательства | 4 153 | - | - | - | - | 4 153 |
| Обязательства по операционной аренде | 9 440 | 28 799 | 3 592 | 13 359 | - | 55 190 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 2 734 805 | - | - | - | - | 2 734 805 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|----------------|----------------|------------------|----------|--------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 1 450 741 | - | - | - | - | 1 450 741 |
| Итого финансовых обязательств | 16 301 063 | 455 533 | 462 879 | 1 434 354 | - | 18 653 829 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | (7 428 908) | 2 414 929 | 1 238 415 | 1 489 751 | 672 753 | |
| Совокупный разрыв ликвидности | | | | | | (1 613 060) |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2016 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 | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 277 263 | - | - | - | - | 2 277 263 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | 231 760 | 231 760 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 201 951 | - | - | - | - | 201 951 |
| Средства в банках | 15 112 962 | - | - | - | - | 15 112 962 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 50 158 | 870 981 | 918 460 | 3 734 887 | 19 546 | 5 594 032 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 544 097 | - | - | - | - | 1 544 097 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | 953 | 60 702 | 720 641 | - | 782 296 |
| Прочие активы | 618 963 | - | - | - | - | 618 963 |
| Итого финансовых активов | 19 805 394 | 871 934 | 979 162 | 4 455 528 | 251 306 | 26 363 324 |
| Средства клиентов | 21 655 309 | 785 400 | 433 168 | 264 840 | 600 000 | 23 738 717 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 326 292 | 11 700 | - | - | - | 337 992 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 23 908 | - | - | - | - | 23 908 |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 082 | - | - | - | - | 6 082 |
| Обязательства по операционной аренде | 10 080 | 39 639 | 3 079 | 19 518 | 0 | 72 316 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 2 716 962 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 716 962 |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 353 964 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 353 964 |
| Итого финансовых обязательств | 26 092 597 | 836 739 | 436 247 | 284 358 | 600 000 | 28 249 941 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (6 287 203) | 35 195 | 542 915 | 4 171 170 | (348 694) | |
| Совокупный разрыв ликвидности | | | | | | (1 886 617) |

По состоянию за 31 декабря 2017 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности по активам-пассивам Банка с различными сроками. Разрывы ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств - средства клиентов.

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставле-

нию 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 повысить уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 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.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-------------|
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 8 872 155 | 2 870 462 | 1 701 294 | 2 924 105 | 672 753 | 17 040 769 |
| Итого финансовых обязательств | 16 301 063 | 455 533 | 462 879 | 1 434 354 | - | 18 653 829 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года | (7 428 908) | 2 414 929 | 1 238 415 | 1 489 751 | 672 753 | (1 613 060) |

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 – середина рассматриваемого временного интервала) / 365.

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

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

Пересмотр процентных ставок по чувствительным к процентному риску финансовым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том, что другие обстоятельства остались бы неизменными, изменение прибыли за год составило бы +12 270 тыс. руб. в результате более высоких процентных доходов по финансовым активам чувствительным к риску изменения процентной ставки.

Данные, полученные в ходе анализа чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанного на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам,

существенно не отличаются от данных, полученных при анализе активов и обязательств Банка по срокам погашения.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средне-взвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 годов.

| | 2017 | | | | 2016 | | | |
|---|-------------|-------|-------|---------------|-------------|-------|------|---------------|
| | Доллары США | Рубли | ЕВРО | Прочие валюты | Доллары США | Рубли | ЕВРО | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток свод, в том числе: | | | | | | | | |
| Головной офис. Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Филиал "Тульский" | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства в банках свод, в том числе : | | | | | | | | |
| Головной офис | - | 7,25 | - | - | - | 10,00 | 0,05 | - |
| Филиал "Тульский" | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность свод, в том числе: | | | | | | | | |
| Головной офис | 9,24 | 14,15 | 11,44 | - | 9,45 | 15,28 | - | - |
| Филиал "Тульский" | - | 14,93 | - | - | - | 15,96 | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства банков свод, в том числе: | | | | | | | | |
| Головной офис | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Филиал "Тульский" | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординированные займы | - | 8,5 | - | - | - | 8,5 | - | - |
| Срочные депозиты свод, в том числе: | | | | | | | | |
| Головной офис | 2,93 | 6,98 | 0,92 | - | 5,13 | 6,71 | 3,73 | - |
| Филиал "Тульский" | 2,75 | 7,83 | - | - | 3,97 | 8,53 | 4,25 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги свод, в том числе: | | | | | | | | |
| Головной офис | - | 7,9 | - | - | - | - | - | - |
| Филиал "Тульский" | - | - | - | - | - | - | - | - |

В 2017 году происходило постепенное снижение процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в связи со снижением ключевой процентной ставки Банка России в 2017 году с 10% до 7,75%.

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутриванковскими документами.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

28. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в 2017 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В 2017 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответ-

ствии с Положением № 395-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Норматив достаточности капитала

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 2017 году и 2016 году составляли:

| Наименование норматива достаточности капитала | За 31 декабря 2017 года | За 31 декабря 2016 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% |

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

| | За 31 декабря 2017 года | За 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Базовый капитал, основной капитал | 2 353 770 | 2 341 021 |
| Дополнительный капитал | 903 135 | 712 162 |
| Итого собственные средства Банка | 3 256 905 | 3 053 183 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала) | 16 106 556 | 16 986 914 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала) | 16 106 556 | 16 986 914 |
| Активы, взвешенные по уровню риска | 16 106 556 | 16 986 914 |
| Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) | 14,614% | 13,781% |
| Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) | 14,614% | 13,781% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) | 20,221% | 17,974% |

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

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

| № п/п | | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам | 0 | 39 |
| 2 | Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам | 0 | 797 |
| 3 | Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям | 972 | 0 |
| | Итого | 972 | 836 |

По состоянию за 31.12.2017г. отражена сумма оценочного обязательства по операциям по вероятным выплатам по банковским гарантиям в размере 972 тыс. руб.

В головной офис ООО КБ «АРЕСБАНК» 17.01.2017г. поступило исковое заявление Министерства внутренних дел РФ с требованием о взыскании с Банка 911 тыс. руб. по банковской гарантии в связи с ненадлежащим исполнением клиентом своих обязательств, установленных государственным контрактом. По состоянию на 01.01.2018г. окончательное решение по делу отсутствует. 29.12.2017г. в Банк поступило требование ГБУ здравоохранения «Территориальный центр медицины катастроф Республики Бурятия» об уплате Банком 61 тыс. руб. (пени за просрочку поставки товара) по банковской гарантии от 25.08.2017г. в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка своих обязательств, установленных государственным контрактом. Срок действия банковской гарантии установлен по 09.01.2018г. включительно.

ООО «Гриндекс Рус» 13.03.2017г. обратился в Арбитражный суд г. Москвы с требованием о наложении на Банк судебного штрафа в соответствии с частью 1 статьи 119 АПК РФ в размере 100 тыс. руб. за неисполнение Банком исполнительного документа. Определением от 17.05.2017 суд отказал в удовлетворении заявленного требования.

По решению Советского районного суда г.Тулы 05.04.2017 года в удовлетворении встречных исковых требований физического лица на сумму 39 тыс. руб., отраженных за 31.12.2016 г., было отказано.

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 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии | 1 605 667 | 1 455 833 |
| Резерв | (154 926) | (101 869) |
| Гарантии выданные | 2 815 695 | 2 557 570 |
| Резерв | (90 236) | (165 601) |
| Аккредитивы (полностью покрытые) | 9 346 | 324 993 |
| Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва | 4 185 546 | 4 070 926 |

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

В целом по состоянию за 31 декабря 2017 года объем выданных гарантий уменьшился на 37937 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 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|----------------------|----------------------|
| Рубли | 4 168 955 | 4 070 926 |
| Доллары США | 2 097 | 0 |
| Евро | 14 494 | 0 |
| Итого | 4 185 546 | 4 070 926 |

Операционная аренда

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Менее 1 года | 41 831 | 52 798 |
| От 1 года до 5 лет | 13 359 | 19 518 |
| После 5 лет | 0 | 0 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 55 190 | 72 316 |

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года:

| | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого 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 | - | - | - | 1 119 908 | 1 119 908 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 286 265 | 286 265 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 626 808 | 46 470 | - | - | 673 278 |
| Средства в банках | - | - | - | 6 731 067 | 6 731 067 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - | - | 6 622 850 | 6 622 850 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 145 970 | - | - | 458 367 | 1 604 337 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | 3 035 | 3 035 |
| Итого Финансовых активов: | 1 772 778 | 46 470 | - | 15 221 492 | 17 040 740 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | - | - | - | 13 969 686 | 13 969 686 |
| Текущие (расчетные) счета | - | - | - | 11 261 145 | 11 261 145 |
| Срочные депозиты | - | - | - | 2 026 728 | 2 026 728 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | 681 813 | 681 813 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 150 514 | 150 514 |
| Прочие обязательства | - | - | - | 287 616 | 287 616 |
| Итого Финансовых обязательств: | - | - | - | 14 407 816 | 14 407 816 |

31. Операции со связанными сторонами

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

Банком в 2017-2016гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2017-2016 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2017-2016гг. отсутствуют.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. по операциям со связанными сторонами:

| | 2017 | | 2016 | |
|--|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 13-25% RUB, 9% EURO) | 6 669 | 261 088 | 7 834 | 99 158 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | (1 373) | (132 743) | (6 474) | (67 711) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства других банков (договорная процентная ставка: %) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов (договорная процентная ставка руб.: 2-15%) | 152 122 | 389 038 | 198 166 | 351 752 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 2 900 | 50 | 3 621 | 790 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016гг.:

| | 2017 | | 2016 | |
|--|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| Процентные доходы | 762 | 17 533 | 1 237 | 15 939 |
| Процентные расходы | 7 622 | 19 177 | 12 075 | 20 301 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | (359) | (12 634) | (1 012) | (12 126) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | 8 306 | 19 717 | 35 284 | 86 440 |
| Комиссионные доходы | 319 | 467 | 343 | 648 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изменение резерва - оценочного обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 78 | 32 | 48 | 29 |
| Административные и прочие операционные расходы | 57 741 | 3 974 | 50 291 | 2 082 |

Далее представлена информация о размере вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2017 и 2016гг.:

| | за 2017г. | за 2016г. |
|--|-----------|-----------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 57 328 | 50 291 |

32. События после отчетной даты

Участники Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников 28.04.2018г. не принимали решение о распределении части чистой прибыли за 2017 год.

33. Доступность заинтересованным лицам.

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

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

28 апреля 2018 г.

1. Банком принято решение об опубликовании финансовой отчетности за 2017 год на официальном WEB-сайте ООО КБ "АРЕСБАНК".
2. Путь размещения финансовой отчетности за 2017 год: www.aresbank.ru/about/statements (О банке/ Отчетность Банка/ 2017 год/ МСФО/ Годовая финансовая отчетность за 2017 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности).
3. Дата размещения на сайте Банка – 28 мая 2018 года.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.