

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Москва, 2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью, состоящей из бухгалтерского баланса за 2017 год, отчета о финансовых результатах за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 01 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2018 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (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 его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Ссудная задолженность, отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.01.2017 года, была реклассифицирована в 2017 году (до даты подписания аудиторского заключения по итогам аудита за 2016 год) в более низкую категорию качества, что привело к доначислению резерва на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 27 372 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся



достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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



В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 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 бухгалтерская (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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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

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

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

- Банк подвержен *риску ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действия кредитной 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

13 апреля 2018 года

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «АРСБАНК» 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

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

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

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).

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация

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

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

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

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

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: 300041, Россия, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года указанные реквизиты не менялись.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года (включительно). Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (далее по тексту – официальный курс Банка России).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Показатель	На 01.01.17	На 01.01.18
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом – всего, в том числе	975	923
– банков	908	867
– небанковских кредитных организаций	67	56

¹ Данные статистического бюллетеня Банка России.

Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего, в том числе:	623	561
– банки	575	517
– небанковские кредитные организации	48	44
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
– привлечение вкладов населения	515	468
– осуществление операций в иностранной валюте	404	358
– генеральные лицензии	205	189
– проведение операций с драгоценными металлами	157	149

Группировка действующих кредитных организаций по величине капитала.

№ п/п	Величина капитала	Количество кредитных организаций		Изменение (+/-)	Удельный вес к итогу, %	
		На 01.01.17	На 01.01.18		На 01.01.17	На 01.01.18
1	до 300 млн. руб.	47	38	-9	7.54%	6.77%
2	от 300 до 1 000 млн. руб.	246	206	-40	39.49%	36.72%
3	от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	226	212	-14	36.28%	37.79%
4	от 10 млрд. руб. до 25 млрд. руб.	39	40	1	6.26%	7.13%
5	от 25 млрд. руб. до 50 млрд. руб.	19	17	-2	3.05%	3.03%
6	от 50 млрд. руб. до 100 млрд. руб.	7	8	1	1.12%	1.43%
7	от 100 млрд. руб. до 250 млрд. руб.	6	4	-2	0.96%	0.71%
8	от 250 млрд. руб. и выше	7	7	0	1.12%	1.25%
9	кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства	26	29	3	4.17%	5.17%
10	Всего по РФ	623	561	-62	100.00%	100.00%

По состоянию на 01.01.2018г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 212 кредитных организаций, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб. Показатели ООО КБ «АРЕСБАНК» на 01.01.2018г.²

Наименование показателя	Место среди российских Банков на 01.01.2018 динамика за год	Динамика абсолютного значения показателя, млн. руб.		
		На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение за год, %
Активы – нетто	165 (-29)	28 273 188	19 412 447	-31.34%
Чистая прибыль	118 (+39)	132 712	360 136	171.37%
Капитал	152 (+6)	3 083 256	3 247 417	5.32%
Кредитный портфель	156 (+17)	6 834 284	8 341 932	22.06%
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	152 (+20)	373 294	425 155	13.89%
Вклады физических лиц	240 (+34)	1 717 451	2 134 479	24.28%
Вложения в ценные бумаги	154 (-9)	2 559 655	2 280 184	-10.92%

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2017 года осуществлялась в соответствии с бизнес-планом на 2015-2017гг., разработанным в рамках реализации стратегии развития Банка. Основные показатели, которые Банк должен был достигнуть на конец 2017г., предусмотрены бизнес-планом на следующих уровнях:

Показатели	План на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Факт на 01.01.2018 (тыс. руб.)	План на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Факт на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Всего активов	14 651 577	17 155 618	13 857 237	26 467 910
Чистая ссудная задолженность	8 560 482	13 583 422	8 271 499	19 614 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	926 100	1 819 248	882 000	1 746 048
Чистые вложения в цен. бум., удерживаемые до погашения	700 000	0	700 000	777 549
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	11 580 113	13 964 985	11 057 250	23 658 689
- вклады физических лиц и ИП	1 620 675	2 180 435	1 543 500	1 760 173
Собственные средства (капитал)	3 076 818	3 247 417	2 937 941	3 053 183
Чистая прибыль (после налогообложения)	308 878	369 624	256 308	102 639
Рентабельность капитала	10,04%	11,4%	8,72%	3,52%
Рентабельность активов	2,11%	1,46%	1,85%	0,52%

² По данным сайта информационного портала Банки.ру

По состоянию на 01.01.2018г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Прибыль до налогообложения – 472 669 тыс. руб., налог на прибыль – 78 377 тыс. руб., прочие налоги и сборы – 24 668 тыс. руб.

Прибыль Банка за отчетный период – 369 624 тыс. руб., что выше запланированного уровня. Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 превысила запланированное значение на 170 599 тыс. рублей.

Рентабельность капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в 2017г. составила 11,4%. Динамика показателей уровня рентабельности капитала Банка за последние два года приведена ниже:

Показатели рентабельности	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Всего по кредитным организациям РФ</i>		
Рентабельность активов	1,0%	1,2%
Рентабельность капитала	8,3%	10,3%
<i>ООО КБ АРЕСБАНК</i>		
Среднехронологическая величина активов, тыс. руб.	25 343 443	19 749 451
Среднехронологическая величина капитала, тыс. руб.	3 242 190	2 917 749
Прибыль текущего года, тыс. руб.	369 624	102 639
Рентабельность активов	1,46%	0,52%
Рентабельность капитала	11,40%	3,52%

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 ноября 2012 года (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.

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.

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.

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

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

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта и грейс-периода);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабиков 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., Бабиков 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.

Едиличным 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.

В течение отчетного периода в Банке:

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

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Общая подготовка к составлению годового отчета

Согласно Приказам №3010/02 от 30.10.2017г. (по головному офису) и №138 от 27.10.2017г. (по Филиалу «Тулский») проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим

операциям. Инвентаризация денежных средств и ценностей произведена по состоянию на 01 января 2018 года согласно приказам №2812/01 от 28.12.2017г. (по головному офису) и №190 от 28.12.2017г. (по Филиалу «Тульский»).

В результате инвентаризации не выявлено отклонений по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2018г. согласно приказам №2912/01 от 29.12.2017г. (по головному офису) и №189 от 28.12.2017г. (по Филиалу «Тульский») в головном офисе и Филиале «Тульский» проведена ревизия кассы. По всем направлениям фактическое наличие денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, находящихся в хранилище, соответствует данным бухгалтерского учета и Книге хранилища ценностей.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». На данном счете по состоянию за 31 декабря 2017г. отражена сумма в размере 3 тыс. руб., выданная под отчет на хозяйственные нужды. Авансовый отчет об использовании данной суммы предоставлен 12.01.2018г. Суммы недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, отсутствуют.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами – проверены факты признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности за исключением случаев, установленных Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение №579-П), отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке.

С целью полного отражения результатов финансовой деятельности Банка за отчетный период проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учтенных на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению №579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям». Данные отражены полностью.

Сверка с налоговыми органами по счетам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами (счета 60301, 60302) невозможна в связи с несовпадением даты начисления Банком и налоговыми органами сумм налогов, причитающихся к уплате.

Проведена проверка данных аналитического учета на счетах №60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», №60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О

порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение №448-П).

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Положение №446-П) доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, начислены и отражены в балансе Банка.

Счета, открытые в учетно-операционной системе, соответствуют счетам, зарегистрированным в книге регистрации открытых счетов. Расхождения по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета отсутствуют.

От всех клиентов – кредитных организаций (включая банки – нерезиденты) до 31 января 2018 года получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января 2018 года.

На основании выписок, полученных от подразделений Банка России, 09 января 2018г. головным офисом и Филиалом «Тулский» осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам, счетах по учету депозитов в Банке России. Расхождения между суммами остатков по счетам в балансах Банка и подразделений Банка России отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018г. незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов, осуществляемые через подразделения Банка России и отражаемые на счете №30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», в Банке отсутствуют.

Сверка взаиморасчетов между головным офисом и Филиалом «Тулский» по состоянию на 01 января 2018 г. произведена. Расхождений не выявлено.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Приложением к Положению №385-П (далее по тексту – Правила) и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями дого-

вора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами:

Основные средства

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

Если стоимость объекта на момент признания была равна или превышала стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, объект продолжает учитываться в качестве основного средства вне зависимости от приня-

тия решения об увеличении лимита стоимости и соответствия в дальнейшем его стоимости минимальному объекту учета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При наличии у Банка информации о стоимости объекта, аналогичного по своим свойствам и характеристикам признаваемому инвентарному объекту, срок полезного использования которого является сопоставимым со сроком полезного использования при-

знаваемого инвентарного объекта, существенной в целях признания ликвидационной стоимости признается стоимость, превышающая или равная величине, составляющей 40 процентов от первоначальной стоимости признаваемого инвентарного объекта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

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

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

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

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

Тестирование на обесценение основных средств производится в порядке, установленном внутренним стандартом, разработанным в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ, в частности, МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», Письмом Банка России от 30.12.2013 года №265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

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

Для всех групп нематериальных активов Банком используется линейный способ начисления амортизации

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

Методики определения справедливой стоимости НВНОД:

Банк последовательно применяет следующие подходы при определении справедливой стоимости:

1) Справедливая стоимость определяется Банком самостоятельно с использованием рыночного подхода.

Данный подход применяется при наличии у Банка информации о действующих ценах либо сделках на активном рынке аналогичных объектов недвижимости. Аналогичным с оцениваемым объектом недвижимости для целей оценки признается объект недвижимо-

сти, сходный с оцениваемым объектом недвижимости по основным характеристикам, определяющим его стоимость.

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

2) Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

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

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

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

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

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

При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляется их признание:

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

или

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

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

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

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

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

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

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

—по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

—по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

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

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

—по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

—справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи).

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

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

Дебиторская задолженность

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

Выпущенные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

Если справедливая стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по справедливой стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605

«Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена:

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

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

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

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

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

Для оценки СС в Банке используется Метод иерархии справедливой стоимости.

Для обеспечения последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости настоящая Методика устанавливает иерархию исходных данных для оценки, состоящую из трех уровней:

Уровень 1 (активный рынок): ценные бумаги торгуются и котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных ценовых котировок активного рынка.

Критерии активности рынка

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

Банк признает рынок по финансовому инструменту, обращающемуся на организованном рынке, активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

– наличие ценовых котировок по финансовому инструменту в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС;

– совершено не менее 10 сделок, не менее чем за 5 торговых дней в течение последних 30 календарных дней;

– общий объем сделок по финансовому инструменту, совершенных в течение последних 30 календарных дней, - не менее 0,1% от объема выпуска, но не менее 1 млн. руб.

Банк признает рынок по финансовому инструменту, обращающемуся на неорганизованном рынке, активным и относит соответствующие ценовые котировки к исходным

данным 1-го уровня, при условии наличия раскрытых информационным агентством Блумберг (Bloomberg) цен CBVT, BGN, либо BVAL (при значении показателя Score от 8 до 10) в течение последних 30 календарных дней на момент переоценки.

Уровень 2 (наблюдаемые данные): ценные бумаги торгуются и котируются на биржевом и/или внебиржевом рынках, однако, активный рынок отсутствует; в данном случае их справедливая стоимость может быть определена, как на основе рыночных показателей, так и с использованием наблюдаемых параметров (модельная оценка).

Уровень 3 (ненаблюдаемые данные): ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к инструментам Уровня 1 и 2. Их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка) или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Надежностью определения СС является правдивое определение цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом.

Надежность определения СС путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника подтверждается его уверенностью в том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Профессиональное мотивированное суждение оформляется и подписывается ответственным сотрудником, определившим СС.

Приказом Председателя Правления Банка определяется круг работников, которым предоставлено право формировать профессиональные суждения по интерпретации рыночной информации в целях определения СС ценных бумаг.

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

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

- в случае возможности использования при определении СС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка СС данной бумаги, произведенная на основе рыночного метода признается надежной и не требующей дополнительной корректировки ;

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

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

1.1) Определение СС долговых и долевых ценных бумаг (за исключением долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами РФ за пределами РФ, а также облигаций, выпущенных от имени РФ и размещенных на международном финансовом рынке) с использованием рыночного метода производится в следующем порядке:

- определение торговой площадки, сведения которой используются в качестве исходных данных в соответствии с требованиями подпункта 1.4 настоящего пункта;

- определение СС с учетом требований подпунктов 1.3, 1.5 настоящего пункта;

Определение СС ценных бумаг, приобретенных в процессе их размещения производится на основе средневзвешенной цены размещения. В течение 30 календарных дней с момента первоначального размещения ценной бумаги, рынок по данной ценной бумаге признается активным, а надежно определенной СС данной ценной бумаги признается средневзвешенная цена размещения.

1.2) Определение СС долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами РФ за пределами РФ, а также облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на международном финансовом рынке производится в соответствии с порядком установленным подпунктом 1.6. настоящего пункта с учетом требований подпункта 1.3 настоящего пункта.

1.3) Определение СС долговых и долевых ценных бумаг в день, являющийся выходным для организатора торговли, производится на основе раскрываемых организатором торговли данных за последний торговый день, предшествующий дню определения СС. В СС долговых ценных бумаг включается накопленный процентный (купонный) доход, подлежащий отражению в бухгалтерском учете на день определения СС в соответствии с порядком, установленным приложением № 11 к Учетной политике Банка.

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

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

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

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, для определения СС ценной бумаги используется средневзвешенная цена (цена закрытия) за день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка Банк относит раскрываемые организатором ценовые котировки к исходным данным 2-го уровня и корректирует их в соответствии с требованиями пункта 1.7.

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

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

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

При отсутствии активного рынка Банк относит раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg) ценовые котировки к исходным данным 2-го уровня и корректирует их в соответствии с требованиями пункта 1.7.

1.7) Для определения СС ценной бумаги Банк применяет к наблюдаемым на неактивном рынке ценам корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Для организованного рынка ценных бумаг коэффициенты распределяются следующим образом:

При наличии рыночных котировок в течение последних 30 календарных дней до даты определения СС применяется коэффициент 0,98.

При отсутствии рыночных котировок по ценной бумаге в течение:

- последних 30 календарных дней применяется коэффициент 0,95;
- последних 60 календарных дней применяется коэффициент 0,90;
- последних 90 календарных дней применяется коэффициент 0,85;
- последних 120 календарных дней применяется коэффициент 0,7;
- последних 150 календарных дней применяется коэффициент 0,6;
- более 180 календарных дней применяется коэффициент 0,5.

Для неорганизованного рынка ценных бумаг коэффициенты распределяются в зависимости от значения показателя BVAL Score на дату определения СС следующим образом:

- BVAL Score 7, применяется коэффициент 0,95;
- BVAL Score 6, применяется коэффициент 0,90;
- BVAL Score 5, применяется коэффициент 0,85;
- BVAL Score 4, применяется коэффициент 0,7;
- BVAL Score 3, применяется коэффициент 0,6;
- BVAL Score менее 3, применяется коэффициент 0,5.

2) Доходный метод (для долговых ценных бумаг)

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

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

где n — количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

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

C_i — размер (одного) платежа;

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

y — эффективная доходность к погашению, рассчитываемая по состоянию на момент заключения последней сделки по приобретению данного инструмента.

Применение данного подхода свидетельствует об определении СС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

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

3.1) СС обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденным Банком России 28.12.2012 №395-П (далее по тексту – Положение №395-П), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции кредитной организации, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения СС акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения СС данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

3.2) СС обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 25.08.2015 №3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» (зарегистрировано в Минюсте России 08.10.2015 №39234).

3.3) СС акции акционерного общества, не указанная в подпунктах 3.1) – 3.2), может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 №84н (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 14.10.2014, регистрационный №34299), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

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

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

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

3.6) Применение данного подхода свидетельствует об определении СС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

Информация о корректировках, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

С 01 октября 2017 года вступили в силу изменения в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета на 2017 год, в связи с выполнением Банком рекомендаций Банка России. Банком учтены рекомендации специалистов Банка России в части дополнения методики определения справедливой стоимости ценных бумаг дополнительными критериями активности рынка, а также корректировочными коэффициентами, применяемыми к наблюдаемым на неактивном рынке ценам.

Критерии активности рынка дополнены количественными показателями.

Банк признает рынок по финансовому инструменту, обращающемуся на организованном рынке, активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

- наличие ценовых котировок по финансовому инструменту в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС;
- совершено не менее 10 сделок, не менее чем за 5 торговых дней в течение последних 30 календарных дней;
- общий объем сделок по финансовому инструменту, совершенных в течение последних 30 календарных дней, - не менее 0,1% от объема выпуска, но не менее 1 млн. руб.

Банк признает рынок по финансовому инструменту, обращающемуся на неорганизованном рынке, активным и относит соответствующие ценовые котировки к исходным данным 1-го уровня, при условии наличия раскрытых информационным агентством Блумберг (Bloomberg) цен CBVT, BGN, либо BVAL (при значении показателя Score от 8 до 10) в течение последних 30 календарных дней на момент переоценки.

Для организованного рынка ценных бумаг коэффициенты распределяются следующим образом:

При наличии рыночных котировок в течение последних 30 календарных дней до даты определения СС применяется коэффициент 0,98.

При отсутствии рыночных котировок по ценной бумаге в течение:

- последних 30 календарных дней применяется коэффициент 0,95;
- последних 60 календарных дней применяется коэффициент 0,90;
- последних 90 календарных дней применяется коэффициент 0,85;
- последних 120 календарных дней применяется коэффициент 0,7;
- последних 150 календарных дней применяется коэффициент 0,6;
- более 180 календарных дней применяется коэффициент 0,5.

Для неорганизованного рынка ценных бумаг коэффициенты распределяются в зависимости от значения показателя BVAL Score на дату определения СС следующим образом:

- BVAL Score 7, применяется коэффициент 0,95;
- BVAL Score 6, применяется коэффициент 0,90;
- BVAL Score 5, применяется коэффициент 0,85;
- BVAL Score 4, применяется коэффициент 0,7;
- BVAL Score 3, применяется коэффициент 0,6;
- BVAL Score менее 3, применяется коэффициент 0,5.

Банк не производил корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, в связи с их несущественностью.

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

В соответствии с Положением №385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочные обязательства, условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

Отложенный налоговый актив

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на

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

Связанные стороны

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

Корректирующие события после отчетной даты

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

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

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

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику Банка на следующий отчетный год не были внесены существенные изменения по сравнению с отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период

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

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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) представлен в таблице ниже:

Наименование статьи	За 2017 год	За 2016 год	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %	Сопроводительная информация в Разделе №
1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства	313 795	235 085	78 710	33,48	5.1.
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	798 582	382 924	415 658	108,55	5.1.
2.1. Обязательные резервы	286 265	231 760	54 505	23,52	
3. Средства в кредитных организациях	520 729	3 581 297	-3 060 568	-85,46	5.1.
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673 278	201 951	471 327	233,39	5.2.
5. Чистая ссудная задолженность	13 583 422	19 614 637	-6 031 215	-30,75	5.3.
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 145 970	1 544 097	-398 127	-25,78	5.4.
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0		
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	777 549	-777 549	-100,00	5.5.
8. Требования по текущему налогу на прибыль	15 358	0	15 358	100,00	
9. Отложенный налоговый актив	1	5	-4	-80,00	
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	65 856	79 078	-13 222	-16,72	5.6.
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 507	6 755	-3 248	-48,08	
12. Прочие активы	35 120	44 532	-9 412	-21,14	5.7.
13. Всего активов	17 155 618	26 467 910	-9 312 292	-35,18	
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0		
15. Средства кредитных организаций	0	0	0		5.8.
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 964 985	23 658 689	-9 693 704	-40,97	5.9.
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2 180 435	1 760 173	420 262	23,88	
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			
18. Выпущенные долговые обязательства	150 000	0	150 000	100,00	5.10.
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 124	23 908	-22 784	-95,30	
20. Отложенные налоговые обязательства	4 153	6 082	-1 929	-31,72	
21. Прочие обязательства	46 689	60 125	-13 436	-22,35	5.11.
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	245 162	280 771	-35 609	-12,68	5.12.
23. Всего обязательств	14 412 113	24 029 575	-9 617 462	-40,02	
24. Средства акционеров (участников)	600 000	600 000	0	0,00	5.13.
27. Резервный фонд	8 100	8 100	0	0,00	
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	18 900	-6 646	25 546	-384,38	
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 746 881	1 734 242	12 639	0,73	
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	369 624	102 639	266 985	260,12	
35. Всего источников собственных средств	2 743 505	2 438 335	305 170	12,52	
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	31 055 001	19 534 637	11 520 364	58,97	
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 825 041	2 882 563	-57 522	-2,00	

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

	2017	2016
Наличные денежные средства	313 795	235 085
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	512 317	151 164
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
— Российской Федерации	449 970	1 705 981
— иных странах	70 759	1 875 316
	1 346 841	3 967 546

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

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

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

	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.

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

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

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации кредитных организаций		201 951		
	RU000A0JS6N8		04.04.2022	2 905
	RU000A0JTY40		30.05.2018	302
	RU000A0JUPW5		13.06.2024	3
	RU000A0JVJ45		12.06.2020	143
	RU000A0JVJ94		19.06.2018	76
ИТОГО		201 951		

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	2017	2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	7 110 960	14 167 567
- депозиты в Банке России	0	1 000 000
- межбанковские кредиты	150 000	638 111
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 501 954	11 906 957
- учтенные векселя	455 939	5 678
- прочие требования, признаваемые ссудами	3 067	616 821
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	6 973 367	5 729 096
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	2 059 098	1 856 231
- учтенные векселя	0	30 380
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 914 269	3 842 485
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 798 715	1 567 218
- жилищные ссуды (кроме ипотечных)	159 639	199 065
- ипотечные жилищные ссуды	411 991	361 757
- автокредиты	103 945	144 435
- иные ссуды	1 123 140	861 961
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва под обесценение	15 883 042	21 463 881
Сумма сформированных резервов	(2 299 620)	(1 849 244)
Итого чистая ссудная задолженность	13 583 422	19 614 637

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма кредитов и дебиторской задолженности после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 13 583 422 тыс. руб., что на 44,40% меньше, чем за 31 декабря 2016 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов за 31 декабря 2017г. составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям – 44,77%.

Географический анализ ссудной задолженности Банка (до вычета суммы сформированного резерва) по состоянию за 31.12.2017г. и за 31.12.2016г. приведен в следующей таблице:

Регион	за 31.12.2017г.		за 31.12.2016г.	
	Сумма	%	Сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	10 963 729	69,03	16 955 804	79,00
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	1 026	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	113	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 594	0,03	138 800	0,65
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	113 089	0,71	91 350	0,43
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	871	0,01	108	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	523	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	148 139	0,93	136 637	0,64
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 258	0,19	30 704	0,14
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 900	0,02	-	-
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	65	0,00	114	0,00
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	268	0,00	1 197	0,01
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	294 564	1,85	34 965	0,16
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	237	0,00	370	0,00
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	729 272	4,59	532 034	2,48
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 038	0,02	628	0,00

ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	58 667	0,37	26 086	0,12
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	1 150	0,01
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	562	0,00	820	0,00
РЕСПУБЛИКА КРЫМ	33 000	0,21	-	-
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	1 796	0,01	3 599	0,02
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	-	-	816	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 575	0,02	2 163	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	46 685	0,29	31 824	0,15
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	846	0,01	1 460	0,01
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	507	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	1 162	0,01	-	-
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	236 312	1,49	171 129	0,80
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 206 392	20,19	3 297 481	15,36
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	849	0,01	1 131	0,01
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 172	0,01	1 337	0,01
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
ГЕРМАНИЯ	-	-	-	-
КИПР	-	-	-	-
БЕЛАРУСЬ	-	-	5	0,00
Итого	15 883 042	100,00	21 463 881	100

Объем размещенных средств до вычета резерва по состоянию за 31 декабря 2017г. составил 15 883 042 тыс. руб., что на 5 580 839 тыс. руб. меньше, чем на аналогичную дату прошлого года. Некоторое сокращение количества регионов, в которых были размещены средства, компенсируется увеличением их объемов в других.

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

Цели кредитования	2017г.		2016г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
пополнение оборотных средств	5 016 455	57,19	3 779 475	51,80
приобретение имущества	562 019	6,41	578 934	7,94
строительство	510 968	5,82	478 861	6,56
финансирование лизинговой деятельности	141 770	1,62	166 663	2,28
иные цели	742 155	8,46	725 163	9,94
юридические лица, итого	6 973 367	79,50	5 729 096	78,52
физические лица, итого	1 798 715	20,50	1 567 218	21,48
жилищные ссуды	159 639	1,82	199 065	2,73
ипотечные жилищные ссуды	411 991	4,70	361 757	4,96
автокредиты	103 945	1,18	144 435	1,98
иные потребительские ссуды	1 123 140	12,80	861 961	11,81
Итого	8 772 082	100	7 296 314	100

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

Виды экономической деятельности	2017г.		2016г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
обрабатывающие производства	505 584	7,25	707 120	12,34
сельское хозяйство	460 762	6,61	361 110	6,30
строительство	1 507 915	21,62	643 512	11,23
транспорт и связь	126 258	1,81	163 415	2,85
торговля	3 018 741	43,29	2 528 932	44,14
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	967 409	13,87	731 389	12,77
прочие	315 019	4,52	510 308	8,91
на завершение расчетов	71 679	1,03	83 310	1,46
Итого	6 973 367	100	5 729 096	100
в т.ч. кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 914 269	70,47	3 842 485	67,07

Информация о сроках до погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2017г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	7 410 775	1 269 881	3 719 259	3 054 908	3 064	425 155	15 883 042
Резервы	(558 234)	(204 848)	(512 682)	(603 048)	(231)	(420 577)	(2 299 620)
Итого за вычетом резерва	6 852 541	1 065 033	3 206 577	2 451 860	2 833	4 578	13 583 422

Информация о сроках до погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2016г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	14 198 184	700 105	1 869 266	4 289 767	2 885	403 674	21 463 881
Резервы	(139 149)	(158 036)	(503 779)	(647 787)	(346)	(400 147)	(1 849 244)
Итого за вычетом резерва	14 059 035	542 069	1 365 487	3 641 980	2 539	3 527	19 614 637

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

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

	2017	2016
Российские государственные облигации	-	124 878
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
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	1 145 970	1 544 097

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

	2017	2016
Российская Федерация	113 601	124 878
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	1 032 369	1 419 219
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 145 970	1 544 097

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2017 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 за 31 декабря 2016 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		

Эмитентами ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за 2017 и 2016 гг. являлись организации, занимающиеся деятельностью по предоставлению финансовых услуг.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

	2017	2016
Российские государственные облигации	-	717 800
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	59 749
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения до вычета резерва на возможные потери	0	777 549
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения за вычетом резерва на возможные потери	0	777 549

За 31 декабря 2017 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации федерального займа		717 800		
	RU000A0JS3W6		03.02.2027	24 296
Корпоративные облигации		59 749		
	XS1442162290		04.07.2017	878
ИТОГО		777 549		

Информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Категория качества	за 31.12.2017			за 31.12.2016		
	Сумма вложений до вычета сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма сформированных резервов, (тыс.руб.)	Сумма вложений за вычетом сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма вложений до вычета сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма сформированных резервов, (тыс.руб.)	Сумма вложений за вычетом сформированных по ним резервов (тыс.руб.)
I	-	-	-	777 549	-	777 549
II	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-	-
	0	-	0	777 549	-	777 549

Задержки платежей по ценным бумагам отсутствуют (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам, отсутствуют.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2017 года сумм резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	Российские государственные облигации	Российские муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Резерв на возможные потери за 31.12.2016	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Переклассификация из (в) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери за 31.12.2017	-	-	-	-	-

Эмитентами ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2016 являлись организации, занимающиеся деятельностью по предоставлению финансовых услуг, а также Министерство финансов РФ.

В связи с существенным изменением рыночной конъюнктуры Банк переклассифицировал из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» долговые эмиссионные обязательства Министерства финансов Российской Федерации - облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, выпуск 26207 (RU000A0JS3W6), в количестве 800 000 штук номинальной стоимостью 800 000 тыс. рублей.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2016 года	0	4 839	3 682	2 984	559	12 064
Стоимость ОС за 31 декабря 2016 года	25	9 636	14 594	10 849	2 032	37 136
Приобретение за 2017 год	0	0	2 257	673	0	2 930
Выбытие за 2017 год	0	0	0	(94)	(12)	(106)
Стоимость ОС за 31 декабря 2017 года	25	9 636	16 851	11 428	2 020	39 960
Амортизация за 31 декабря 2016 года	25	4 797	10 912	7 865	1 473	25 072
Начисленная амортизация за 2017 год	0	1 219	3 029	926	194	5 368
Амортизация по выбывшим ОС за 2017 год	0	0	0	(94)	(7)	(101)
Амортизация за 31 декабря 2017 года	25	6 016	13 941	8 697	1 660	30 339
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2017 года	0	3 620	2 910	2 731	360	9 621

За 31 декабря 2017г. на счете нематериальных активов отражались: товарный знак (свидетельство №212928), интернет-сайт aresbank.ru и программное обеспечение в общей сумме 2 278 тыс. руб. За отчетный период была начислена амортизация в общей сумме – 1 127 тыс. руб.

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

Остаточная стоимость НМА за 31 декабря 2016 года	1 261
Стоимость НМА за 31 декабря 2016	1 807
Приобретение НМА за 2017 год	592
Выбытие НМА за 2017 год	(121)
Стоимость НМА за 31 декабря 2017 года	2 278
Амортизация НМА за 31 декабря 2016 года	546
Начисленная амортизация по НМА за 2017 год	637
Амортизация по выбывшим НМА за 2017 год	(56)
Амортизация НМА за 31 декабря 2017 года	1 127
Остаточная стоимость НМА за 31 декабря 2017 года	1 151

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

За 2017 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 1 678 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года договорных обязательств, отраженных на балансовом счете 60312, нет.

Последняя переоценка основных средств проводилась в 1997 году.

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

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

5.7. Прочие активы

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

Вид актива	за 31 декабря 2017г.	за 31 декабря 2016г.
Незавершенные расчеты	881	2 040
Проценты к получению/начисленный дисконт	9 705	22 330
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Требования по прочим операциям	5 000	3 119
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	30	8

Финансовые активы, всего	15 616	27 497
Платежи по налогам и сборам	185	244
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 297	1 331
Расходы будущих периодов	2 196	2 293
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	42 560	24 856
Нефинансовые активы, всего	46 238	28 724
Резерв на возможные потери	(26 734)	(11 689)
ИТОГО Прочих активов	35 120	44 532

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

Вид актива	за 31 декабря 2017г.			за 31 декабря 2016г.		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Незавершенные расчеты	1 461	(580)	0	2 070	(30)	0
Проценты к получению/начисленный дисконт	2 559	7 122	24	16 773	4 545	1 012
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	4 757	145	98	3 081	0	38
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	30	0	0	8	0	0
Финансовые активы, всего	8 807	6 687	122	21 932	4 515	1 050
Платежи по налогам и сборам	185	0	0	244	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 297	0	0	1 331	0	0
Расходы будущих периодов	2 196	0	0	2 293	0	0
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	42 560	0	0	24 856	0	0
Нефинансовые активы, всего	46 238	0	0	28 724	0	0
ИТОГО Прочих активов до вычета резерва			61 854			56 221
Резерв на возможные потери			(26 734)			(11 689)
ИТОГО Прочих активов			35 120			44 532

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

5.8. Средства кредитных организаций

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

	2017	2016
Корреспондентские счета	-	-
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Итого средств кредитных организаций	-	-

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	2017	2016
Средства на текущих и расчетных счетах	11 256 444	21 071 481
Срочные депозиты	2 026 728	1 661 945
Прочие привлеченные средства	681 813	925 263
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 964 985	23 658 689

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

К прочим привлеченным средствам физических лиц отнесены, в том числе, суммы по остаткам на счетах обязательств по аккредитивам в размере 9 346 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2017	%	2016	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	3 220 191	23,06	14 587 903	61,66
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	746 146	5,34	854 656	3,61
Деятельность финансовая и страховая	781 067	5,59	1 164 167	4,92
Торговля оптовая и розничная	121 605	0,87	158 735	0,67
Обрабатывающие производства	2 003 836	14,35	3 666 759	15,50
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	10 215	0,07	23 236	0,10
Физические лица	2 143 984	15,36	2 042 470	8,64
Деятельность профессиональная, научная и техническая	453 944	3,25	223 070	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	31,95	926 384	3,92
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	14 837	0,11	5 281	0,02
Итого	13 964 985	100	23 658 689	100

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	2017		2016	
	Сумма	%	сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	3 654 791	26,17	4 042 255	17,09
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 134 454	22,45	14 640 700	61,88
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
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	75 672	0,32
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	21 073	0,15	0	0,00
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	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	9 321	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	9,34	924 139	3,91
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	15	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	904	0,01	4	0,00
НИЖЕГОРДСКАЯ ОБЛАСТЬ	22	0,00	16	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0,00	7	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 020 899	7,31	917 599	3,88
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
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	4	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	3,97
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	200	0,00	9 801	0,04

РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	58	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	61	0,00	48	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
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
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	423 259	3,03	727 752	3,08
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	444 322	3,18	992	0,00
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	8	0,00	0	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1 002	0,01
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	21 574	0,09
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	12	0,00	3	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
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	0	0,00
ИТАЛИЯ	2	0,00	3	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	39	0,00	270	0,00
США	48 906	0,35	13	0,00
УКРАИНА	0	0,00	1 140	0,01
КАЗАХСТАН	3	0,00	3	0,00
КИПР	3 505 044	25,10	842 635	3,56
КИТАЙ	10	0,0	0	0,00
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
Всего	13 964 985	100,00	23 658 689	100,00

Анализ средств клиентов Банка по географическому признаку показывает, что за 2017 год произошло сокращение объемов привлеченных средств на 9 693 704 тыс. руб. или на 40,97%. По-прежнему наибольший объем привлеченных средств приходится на Москву и Московскую область (48,62% от общего объема привлеченных средств).

5.10. Выпущенные долговые обязательства

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

	2017	2016
Векселя	150 000	-
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Еврооблигации	-	-
Облигации	-	-
Итого выпущенных долговых обязательств	150 000	-

За 31 декабря 2017г. 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 предъявлении но не ранее")
Процентные векселя	150 000	7.9%	15.12.2017	02.04.2018
Беспроцентные векселя	-	-	-	-
Дисконтные векселя	-	-	-	-
ИТОГО	150 000			

5.11. Прочие обязательства

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

Вид обязательства	за 31 декабря 2017г.	за 31 декабря 2016г.
Проценты к уплате	4 701	1 728
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	519	0
Обязательства по прочим операциям	9 154	13 970
Финансовые обязательства, всего	14 374	15 698
Платежи по налогам и сборам	916	989
Задолженность по расчетам с персоналом	13 201	15 921
Доходы будущих периодов	10 783	18 234
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	6 443	8 447
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	972	836
Нефинансовые обязательства, всего	32 315	44 427
ИТОГО Прочих обязательств	46 689	60 125

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

Вид обязательства	за 31 декабря 2017г.			за 31 декабря 2016г.		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Проценты к уплате	3 820	865	16	974	649	105
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	519	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	9 054	91	9	13 961	8	1
Финансовые обязательства, всего	13 393	956	25	14 935	657	106
Платежи по налогам и сборам	916	0	0	989	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	13 201	0	0	15 921	0	0
Доходы будущих периодов	10 783	0	0	18 234	0	0
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	6 432	0	11	8 436	0	11
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	972	0	0	836	0	0
Нефинансовые обязательства, всего	32 304	0	11	44 416	0	11
ИТОГО Прочих обязательств			46 689			60 125

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

№ п/п		за 31.12.2017	за 31.12.2016
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
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 государственных 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.

По отраженной по состоянию за 31.12.2016г. сумме оценочного обязательства по операциям по банковским картам в размере 797 тыс. руб., ввиду истечения срока исковой давности по спорной операции и отсутствие обращения Клиента с требованием о взыскании с Банка списанной с карты суммы операции, Банком принято решение об отказе в удовлетворении требований Клиента на основании ст. 199 ГК РФ, при условии заявления представителем Банка в споре о применении последствия пропуска срока исковой давности.

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

Сумма фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2017г. – 245 162 тыс. руб., за 31 декабря 2016г. составила 280 771 тыс. руб.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и сумме сформированных резервов, представленная в таблицах ниже, составлена на основании формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г.

Условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2017 года, тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Резерв на возможные потери		
			расчет- ный	расчетный с учетом обес- печения	фактически сформиро- ванный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 605 667	154 926	154 926	154 926
1.1	со сроком более 1 года	426 998	72 998	72 998	72 998
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	9 346	9 346	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 815 695	117 023	90 236	90 236
3.1	со сроком более 1 года	368 012	5 815	5 815	5 815
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	4 430 708	281 295	245 162	245 162
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	795 010	78 813	78 813	78 813
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2016 года, тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 455 833	81 903	81 903	81 903
1.1	со сроком более 1 года	1 139 437	48 665	48 665	48 665
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	324 993	324 993	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 557 570	213 737	198 868	198 868
3.1	со сроком более 1 года	648 518	61 865	61 550	61 550
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	4 338 396	620 633	280 771	280 771
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	1 787 955	110 530	110 215	110 215
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Анализ представленных данных свидетельствует о следующем: в целом, состав обязательств кредитного характера за 31 декабря 2017 г. не изменился по сравнению с 31 декабря 2016 г. Существенно сократилась сумма аккредитивов – на 97,12% и составила за 31 декабря 2017 г. 0,21% от общей суммы обязательств (по сравнению с 7,49% в предыдущем периоде). Общая сумма обязательств за 31 декабря 2017г. составила 4 430 708 тыс. руб., за 31 декабря 2016 г. – 4 338 396 тыс. руб. Прирост составил 92 312 тыс. руб. или 2,13%. По-прежнему основная доля по состоянию за 31 декабря 2017г. приходится на выданные гарантии и поручительства (63,55% от общей суммы обязательств). Относительно 31 декабря 2016г. доля банковских гарантий и поручительств увеличилась на 258 125 тыс. руб. (на 10,09 %), доля неиспользованных кредитных линий увеличилась на 149 834 тыс. руб. (на 10,29 %).

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

5.13. Средства акционеров (участников)

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 600 000 тыс. руб. Информация о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей Банка:

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

5.14. Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.	Динами- ка, %
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	1 910 376	1 497 206	413 170	27,60
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	686 910	295 812	391 098	132,21
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 108 018	1 017 397	90 621	8,91
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4.от вложений в ценные бумаги	115 448	183 997	-68 549	-37,26
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	740 069	450 762	289 307	64,18
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	3 160	231	2 929	1267,97
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	736 389	425 836	310 553	72,93
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	520	24 695	-24 175	-97,89
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 170 307	1 046 444	123 863	11,84
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-581 306	-391 107	-190 199	48,63
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 251	234	-1 485	-634,62
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	589 001	655 337	-66 336	-10,12
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 123	3 459	2 664	77,02
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	127 781	29 758	98 023	329,40
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-14	-10	-4	40,00
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10 093	-28 242	18 149	-64,26
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116 361	38 009	78 352	206,14
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14.Комиссионные доходы	158 201	146 256	11 945	8,17
15.Комиссионные расходы	22 911	16 540	6 371	38,52
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	2 006	-2 006	-100,00
18.Изменение резерва по прочим потерям	21 117	-157 233	178 350	-113,43
19.Прочие операционные доходы	8 672	49 128	-40 456	-82,35
20.Чистые доходы (расходы)	994 238	721 928	272 310	37,72
21.Операционные расходы	521 569	504 709	16 860	3,34
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	472 669	217 219	255 450	117,60
23.Возмещение (расход) по налогам	103 045	114 580	-11 535	-10,07
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	369 674	104 255	265 419	254,59
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-50	-1 616	1 566	-96,91
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	369 624	102 639	266 985	260,12
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1.Прибыль (убыток) за отчетный период	369 624	102 639	266 985	260,12
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	23 621	-11 272	34 893	-309,55
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23 621	-11 272	34 893	-309,55
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 925	5 076	-7 001	-137,92
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	25 546	-16 348	41 894	-256,26
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	25 546	-16 348	41 894	-256,26
10.Финансовый результат за отчетный период	395 170	86 291	308 879	357,95

Информация о резервах под обесценение и прочих резервах за 2017 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

	ИТОГО	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Сумма за 31.12.2016	(2 145 401)	0	(1 849 244)	0	(2 545)	(316)	(11 688)	(837)	(280 771)
Создание/(Восстановление) в течение отчетного периода	(560 110)	(3)	(580 091)	0	2 545	(74)	(17 961)	(135)	35 609
Списания за счет резерва	132 630	0	129 715	0	0	0	2 915	0	0
Сумма за 31.12.2017	(2 572 881)	(3)	(2 299 620)	0	0	(390)	(26 734)	(972)	(245 162)

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2017г. составили 116 361 тыс. руб., за 2016г. – 38 009 тыс. руб. Увеличение составило 78 352 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017г. составили (-10 093) тыс. руб., за 2016г. – (-28 242) тыс. руб. Увеличение составило 18 149 тыс. руб.

Данные статьи рассматриваются в совокупности, т.к. по ним отражаются сделки купли-продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат за 2017 год составит 106 268 тыс. руб., за 2016г. – 9 767 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	за 2017 год	за 2016 год
Налог на прибыль	78 377	86 610
Прочие налоги, в т.ч.	24 668	27 970
НДС	22 717	25 937
Налог на имущество	86	233
Транспортный налог	156	157
Прочие налоги и сборы	1 709	1 643
ИТОГО	103 045	114 580

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

Расходы на содержание персонала составили:

за 2017г. – 261 845 тыс. руб. (расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты – 207 679 тыс. руб.);

за 2016г. – 240 857 тыс. руб. (расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты – 190 209 тыс. руб.).

5.15. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией

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 предприя-

тия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные участниками, руководством и прочими заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчётов, содержащих расчёты, которые предоставляются членам Правления Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

На протяжении 2017 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №395-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция №180-И).

Структура собственных средств (капитала) на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

Наименование статьи	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3 256 905	3 053 183
Базовый капитал, в том числе:	2 353 770	2 341 021
Уставный капитал кредитной организации	600 000	600 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8 100	8 100
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 746 821	1 734 182
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 151	1 261
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 353 770	2 341 021
Дополнительный капитал, в том числе:	903 135	712 162
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	393 135	112 162
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	510 000	600 000

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

- Субординированный заем на сумму 240 000 тыс. руб. по договору №1-05-06 от 23.05.2006г. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

• Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. руб. по договору №1-09-11 от 21.09.2011г. 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 15.01.2022 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения №395-П.

По состоянию на 01.01.2018 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №395-П, составила 510 000 тыс. руб.

На 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией №180-И, существенно не изменились.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

На протяжении 2017 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного периода.

тыс. руб.

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Минимально требуемое значение капитала	Минимально требуемое значение базового капитала	Минимально требуемое значение основного капитала	Запас капитала
01.01.2017	3 053 183	2 341 021	2 341 021	16 986 914	1 358 953	764 411	1 019 215	1 321 806
01.02.2017	3 309 433	2 340 771	2 340 771	18 061 997	1 444 960	812 790	1 083 720	1 257 051
01.03.2017	3 304 157	2 340 714	2 340 714	18 552 700	1 484 216	834 872	1 113 162	1 227 609
01.04.2017	3 129 162	2 340 766	2 340 766	18 340 398	1 467 232	825 318	1 100 424	1 240 347
01.05.2017	3 042 596	2 353 456	2 353 456	19 807 744	1 584 620	891 348	1 188 465	1 164 991
01.06.2017	3 006 726	2 353 510	2 353 510	21 570 062	1 725 605	970 653	1 294 204	1 059 306
01.07.2017	3 196 815	2 353 473	2 353 473	23 200 102	1 856 008	1 044 005	1 392 006	961 467
01.08.2017	3 240 772	2 353 526	2 353 526	22 369 527	1 789 562	1 006 629	1 342 172	1 011 354
01.09.2017	3 473 728	2 353 567	2 353 567	21 108 317	1 688 665	949 874	1 266 499	1 087 068
01.10.2017	3 244 412	2 353 616	2 353 616	19 588 238	1 567 059	881 471	1 175 294	1 178 322
01.11.2017	3 277 621	2 353 669	2 353 669	19 746 205	1 579 696	888 579	1 184 772	1 168 897
01.12.2017	2 353 716	2 353 716	2 353 716	17 060 245	1 364 820	767 711	1 023 615	1 330 101
01.01.2018	3 256 905	2 353 770	2 353 770	16 106 556	1 288 524	724 795	966 393	1 387 377

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 387 377 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств и о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	14,614
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	14,614
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	20,221

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 28 апреля 2018г. №02-04-О/18) решение о выплате дивидендов по результатам 2017г. не принималось.

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

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

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

Но-мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 25	600 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	600 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	600 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	903 135
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	13 964 985	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	903 135
2.2.1			510 000	из них: субординированные кредиты	X	510 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	65 856	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	921	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 таблицы)	X	921	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	921
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	230	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	230
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	4 153	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 формата)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" всего, в том числе	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 250 121	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

5.16. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Далее приводится информация о показателе финансового рычага:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал (тыс. руб.)	2 353 770	2 341 021
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	19 760 221	28 802 875
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	17 155 618	26 467 910
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11,9	8,1

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018г. составило 11,9%, что больше показателя на 01.01.2017г. на 3,8%.

Размер основного капитала Банка в отчетном периоде увеличился незначительно на 0,5%.

Основной причиной уменьшения в отчетном периоде величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага является уменьшение величины основных источников ресурсной базы Банка.

По состоянию на 01.01.2018 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составил 10 653 664 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.01.2018 составила 10 365 203 тыс. руб.

Основная причина расхождения - величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

ООО КБ «АРЕСБАНК» не входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, определенных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». В связи с этим Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и данные о нем не раскрывает.

5.17. Отчет о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде Банком не осуществлялось.

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

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

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

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

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

Значимые для Банка риски определяются Стратегией управления рисками и капита-

лом 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, регуляторный, стратегический, страновой, риск концентрации и потери деловой репутации .

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем, либо влияние на деятельность Банка внешних событий;
- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок на рынке;
- 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 его 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 и 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 происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

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

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

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

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

значимыми.

Для оценки значимых рисков Банком применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение №590-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение №346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

В основе системы используемых Банком лимитов лежат структурные лимиты, обес-

печивающие 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.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется на регулярной основе. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие виды отчетов:

Виды отчетов	Периодичность	Предоставляется
Отчеты о результатах ВПОДК	Ежегодно	Наблюдательному Совету и Правлению Банка
Отчеты о результатах стресс-тестирования		
Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Наблюдательному Совету
	Не реже одного раза в месяц	Правлению Банка
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	Наблюдательному Совету и Правлению Банка
Отчеты о значимых рисках в части информации: - об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - использовании (нарушении) установленных лимитов; - отчеты о размере капитала; - о результатах оценки достаточности капитала; - о выполнении обязательных нормативов в Банке	Ежедневно	Руководителю СУР, Руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками (Кредитный Комитет, КУАП)
Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Не реже одного раза в месяц	

Наблюдательный Совет, Правление, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию 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.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями видов валют, заемщиков, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Сведения о концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности по валютам, тыс. руб.

Вид заемщика	За 31.12.2017				За 31.12.2016			
	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Итого	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Итого
Юридические лица	6 719 789	-	-	6 719 789	5 390 743	175 153	-	5 565 896
Индивидуальные предприниматели	253 578	-	-	253 578	163 200	-	-	163 200
Физические лица	961 164	833 894	3 657	1 798 715	965 666	601 552	-	1 567 218

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, 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.

Раскрытие информации о кредитном риске

Информация о результатах классификации по категориям качества, представленная в таблицах ниже, составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г.

Информация о качестве активов по состоянию за 31.12.2017г.

Категория качества	Суды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс.руб.	Суды, сгруппированные в портфели однородных суд, тыс.руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.
I	7 137 338	-	7 137 338	44,9%	
II	3 771 054	211 066	3 982 120	25,1%	108 963
III	2 658 907	2 506	2 661 413	16,8%	615 342
IV	1 187 742	-	1 187 742	7,5%	661 204
V	913 060	1 369	914 429	5,7%	914 111
	15 668 101	214 941	15 883 042	100%	2 299 620

Информация о качестве активов по состоянию за 31.12.2016 г.

Категория качества	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс.руб.	Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс.руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.
I	14 367 028		14 367 028	66,9	
II	3 517 663	272 204	3 789 867	17,7	133 956
III	1 700 849	2 521	1 703 370	7,9	345 248
IV	588 581	514	589 095	2,7	355 370
V	1 012 092	2 429	1 014 521	4,7	1 014 670
	21 186 213	277 668	21 463 881	100	1 849 244

По состоянию за 31 декабря 2017г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 214 941 тыс. руб. (1,4% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности). По состоянию за 31 декабря 2016г. объем ПОС составлял 277 668 тыс. руб. или 1,3% от общего объема.

Общая сумма задолженности по ПОС уменьшилась на 62 727 тыс. руб. (на 22,6%). Депозит в Банке России в сумме 1 000 000 тыс. руб. за 31.12.2016г. отнесены в целях составления сравнительной информации к ссудам I категории качества.

Основную долю ссуд в ПОС за 31 декабря 2017г. составляют ссуды II категории качества – 98,2% от общего объема ссуд в ПОС, за 31 декабря 2016г. доля таких ссуд составляла 98%. За отчетный период доля ссуд в ПОС без просроченных платежей существенно не изменилась: за 31 декабря 2017г. – 97,5%, за 31 декабря 2016г. – 97,4%.

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, снизился на 5 518 112 тыс. руб. (на 26%).

Объем ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе вырос на 93 236 тыс. руб. (на 14,81%)

Доля ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе, от общего объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила за 31 декабря 2017г. – 4,6%, за 31 декабря 2016г. – 3,0%.

Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	за 31 декабря 2017г.			за 31 декабря 2016 г.		
	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформ. резерва (тыс.руб.)	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформ. резерва (тыс.руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7 110 960	44,8	150 034	14 167 567	66,0	134 003
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 973 367	43,9	1 705 945	5 729 096	26,7	1 389 284
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 798 715	11,3	443 641	1 567 218	7,3	325 957
Итого	15 883 042	100	2 299 620	21 463 881	100	1 849 244

Значительную долю в портфеле составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям: за 31 декабря 2017г. – 44,8%, за 31 декабря 2016г. – 66,0%. Это связано, в первую очередь, со значительным объемом сделок РЕПО с НКО НКЦ (АО).

Ссудная задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с контрагентом (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), изменение графика погашения актива, размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней по договорам с юридическими лицами сроком до 30 ка-

лендарных дней включительно, по договорам с физическими лицами сроком до 60 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссудная задолженность может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

Сведения о реструктурированных ссудах:

№ строки	Активы по видам реструктуризации	за 31.12.2017г.	за 31.12.2016г.
1	Ссуды, всего:	22 413 409	21 463 881
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	2 007 000	1 672 388
	по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 009 091	1 364 709
1.1.2.	при снижении процентной ставки	613 514	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов/основного долга	381 611	304 393
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	при перемене лиц в обязательстве (замена заемщика)	1 737	2 163
1.1.7.	при увеличении лимита кредитования	1 046	1 124
	Доля в общей сумме ссуд, %	8,95%	7,79%

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления заемщиком достаточного и ликвидного обеспечения. Выбор формы обеспечения осуществляется с учетом возможности заемщика предоставить обеспечение, срока кредитования, финансового состояния заемщика.

В качестве обеспечения предоставленных кредитных продуктов Банк принимает объекты недвижимости, ценные бумаги, транспортные средства, оборудование и поручительства физических лиц.

На счетах бухгалтерского учета принятое обеспечение отражается по стоимости, указанной в договоре, либо по текущей справедливой стоимости. Если в договоре залога не указана сумма, то принятое обеспечение отражается на счетах внебалансового учета Банка в сумме, равной сумме кредита (для кредитной линии - максимального лимита, указанного в договоре) и процентов за весь срок пользования кредитом.

Рыночная стоимость залога определяется на основании:

- заключений независимых экспертов, имеющих право (лицензию) на проведение оценки;
- информации о рыночных ценах, опубликованных в печатных изданиях, интернет-изданиях или доведенных до сведения общественности средствами массовой информации;
- прайс-листов на аналогичную продукцию альтернативных производителей.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество с учетом потребительских свойств последнего.

Справедливая стоимость залога определяется на основании рыночной стоимости залога с поправочными коэффициентами или с дисконтом, исходя из его ликвидности и ве-

роятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществляется на постоянной основе, не реже одного раза в календарный квартал. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается при определении размера формируемого резерва.

Ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам:

Обеспечение, всего		за 31.12.2017
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		294 007
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		10 734 116
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО		7 340 527
Поручительства		21 706 993
Итого:		40 075 643

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		за 31.12.2017
I категория качества		
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		100 928
II категория качества		
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		874 389
Итого:		975 317

Обеспечение, всего		за 31.12.2016
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		175 121
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		9 991 424
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО		13 511 475
Поручительства		16 811 723
Итого:		40 489 743

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		за 31.12.2016
I категория качества		
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		66 227
II категория качества		
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		703 056
Итого:		769 283

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	3 038	0	22 712 192	1 284 045
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 918 111	1 284 045
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	670 750	622 545

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	670 750	622 545
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 247 361	661 500
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 247 361	661 500
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 451 771	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 538 315	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 269 834	0
8	Основные средства	0	0	66 435	0
9	Прочие активы	3 038	0	12 467 726	0

В строке 9 отражен обремененный актив:

- обеспечительный платеж - сумма денежных средств в рублях РФ, предоставленная Банком в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам Банка в платежной системе и перед РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО).

В соответствии с условиями договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в международной платежной системе MasterCard, заключенного с РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО), Банк разместил в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) обеспечительный платеж.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков исполнения по требованиям и обязательствам Банка.

Недостаточная ликвидность может вызвать неожиданный дефицит платежных средств, который должен быть покрыт путем необычных повышенных затрат, вызывая тем самым уменьшение прибыльности Банка. В худшем случае, недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности, с точки зрения краткосрочных обязательств. С другой стороны, чрезмерная ликвидность может вести к низкому уровню доходов по активам и тем самым неблагоприятно повлиять на показатели доходности Банка.

Система управления ликвидностью является важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для достижения указанной цели Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства «до востребования»;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки и осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

Руководство работой по управлению ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием осуществляет Правление Банка, в полномочия которого входят:

- обеспечение эффективного управления ликвидностью;
- принятие мер к восстановлению ликвидности;
- принятие решений по реструктурированию активов и пассивов;
- разработка и представление на утверждение Наблюдательному Совету Банка проектов внутренних документов, регулирующих деятельность Банка по управлению ликвидностью;
- вынесение на рассмотрение Общим собранием участников Банка и Наблюдательным Советом Банка вопросов, входящих в их компетенцию, и обеспечение выполнения их решений.

Оперативное управление и оценку ликвидности осуществляют Казначейство и Управление отчетности и анализа. Казначейство осуществляет управление текущей платежной позицией. Управление отчетности и анализа оценивает ликвидность Банка в ежедневном режиме.

Служба управления рисками осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности и регулярно информирует о состоянии ликвидности Председателя Правления Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов за 2017 год не выявлено.

Значения и динамика нормативов ликвидности за 2017 год

Дата	<i>H2</i> (мгновенная), %	<i>H3</i> (текущая), %	<i>H4</i> (долгосрочная), %
01.01.2017	29,412	104,412	49,220
01.02.2017	77,939	98,341	43,833
01.03.2017	27,071	98,400	44,368
01.04.2017	56,349	89,666	43,699
01.05.2017	37,792	84,589	39,859
01.06.2017	54,302	82,353	39,588
01.07.2017	53,097	88,698	36,169
01.08.2017	66,228	105,447	31,498
01.09.2017	55,983	105,008	27,237
01.10.2017	63,632	105,542	26,455
01.11.2017	52,905	107,479	26,393
01.12.2017	61,593	119,729	27,273
01.01.2018	111,699	123,948	26,975

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию за 31 декабря 2017г., тыс. руб.

(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	до 10 дн.	до 20 дн.	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в т.ч.:	1 346 841	1 346 841	1 346 841	1 346 841	1 346 841	1 346 841	1 346 841	1 346 841
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673 278	673 278	673 278	673 278	673 278	673 278	673 278	673 278
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	6 510 630	6 512 942	6 516 227	7 124 110	8 125 536	8 413 477	9 352 986	11 026 573
3.1. II категории качества	1 544	3 709	6 558	608 561	1 096 037	1 359 095	2 288 588	3 874 131
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	1 145 970	1 145 970	1 145 970	1 145 970	1 145 970	1 145 970	1 145 970	1 145 970
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0

6. Прочие активы, всего, в т.ч.:	22 091 469	22 091 469	22 091 469	22 091 469	22 091 469	22 091 469	22 091 469	22 091 499
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	31 768 188	31 770 500	31 773 785	32 381 668	33 383 094	33 671 035	34 610 544	36 284 161
ПАССИВЫ								
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	12 626 495	12 670 727	12 670 786	12 769 742	12 828 453	12 977 777	13 229 947	14 260 998
9.1. вклады физических лиц	1 722 144	1 726 261	1 726 320	1 745 070	1 769 927	1 818 535	1 986 819	2 262 773
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	153 506	153 506	153 506	153 506
11. Прочие обязательства	29 481 464	29 481 464	29 481 464	29 481 464	29 481 464	29 481 464	29 481 464	29 481 464
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42 107 959	42 152 191	42 152 250	42 251 206	42 463 423	42 612 747	42 864 917	43 895 968
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	4 421 362	4 421 362	4 421 362	4 421 362	4 421 362	4 421 362	4 421 362	4 421 362
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))		-14 803 053	-14 799 827	-14 290 900	-13 501 691	-13 363 074	-12 675 735	-12 033 169
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-35.1	-35.1	-35.1	-33.8	-31.8	-31.4	-29.6	-27.4

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности за 31 декабря 2016г., тыс. руб.

(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн.	до 270 дн.	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в т.ч.:	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 967 546	3 967 546	3 967 546
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	6 874 349	13 566 993	13 576 921	13 972 255	14 246 100	14 588 078	15 061 898	18 045 676
3.1. II категории качества	1 832	4 121	13 058	355 189	526 985	822 455	1 137 839	3 642 127
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в т.ч.:	0	0	0	32 512	32 512	125 681	125 681	1 543 409
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в т.ч.:	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 982
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	17 144 566	23 837 210	23 847 138	24 274 984	24 548 829	24 986 327	25 460 147	29 861 661
ПАССИВЫ								
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	22 551 633	22 555 878	22 610 337	22 657 090	22 750 289	22 944 619	23 078 274	23 976 866
9.1. вклады физических лиц	1 437 750	1 441 995	1 496 454	1 522 023	1 608 690	1 722 584	1 754 915	1 814 904
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11 670 448	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	34 222 081	40 704 881	40 759 340	40 806 093	40 899 292	41 093 622	41 227 277	42 125 869
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-21 090 918	-20 881 074	-20 925 605	-20 544 512	-20 363 866	-20 120 698	-19 780 533	-16 277 611
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-61.6	-51.3	-51.3	-50.3	-49.8	-49.0	-48.0	-38.6

Рыночный риск

Рыночный риск - это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Ценные бумаги торгового портфеля Банка имеют международные рейтинги и преимущественно включены в Ломбардный список Банка России.

При использовании инструментов фондового рынка в операциях обратного РЕПО расчет дисконта производится с предельной минимизацией фондового риска. Контроль лимитов по операциям с инструментами фондового рынка производится на ежедневной основе.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк за 2017 год использовал стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением №511-П.

Оценка рыночных рисков (тыс. руб.):

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Процентный риск (ПР), в том числе:	92 039	122 995
Общий процентный риск (ОПР)	20 753	27 412
Специальный процентный риск (СПР)	71 286	95 583
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)		
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте * 8%	0	9 967
Суммарная стоимость текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов	1 819 247	1 746 048
Рыночный риск (РР)	1 150 482	1 662 020

За 2017 год объем вложений Банка в ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, вырос на 4,2%. Валютный риск по состоянию за 31.12.2017 признан несущественным и не учитывался при расчете общей величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31.12.2017 составило менее 2%.

Существенное снижение процентного риска связано с ростом в портфеле ценных бумаг Банка доли ценных бумаг классифицируемых в целях расчета специального процентного риска в группу с низким риском, а также снижением среднего срока до погашения ценных бумаг в портфеле Банка.

Общая величина рыночного риска снизилась за 2017 год на 511 538 тыс. руб.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются лимиты на суммарную величину открытых валютных позиций, лимиты на валютные позиции в разрезе отдельных валют и балансирующую позицию в российских рублях.

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа от вложений в высоко рискованные финансовые инструменты.

За 31.12.2017 сумма открытых валютных позиций составляла 28 166 тыс. руб. или 0,86% от величины собственных средств Банка (при максимально допустимом значении в 10%).

Структура торгового портфеля по валютам:

Валюта	Справедливая стоимость за 31.12.2017	Справедливая стоимость за 31.12.2016
RUB	673 278	201 951
USD	635 619	1 087 114
EUR	510 350	456 983

Анализ чувствительности торгового портфеля к валютному риску по состоянию за 31.12.2017г.:

Валюта	Сумма	Изменение курса, в %	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
USD	635 619	5%	31 781	25 425
EUR	510 350	5%	25 517	20 414

Для контроля за изменением котировок ценных бумаг, курсов иностранных валют и прочих индикаторов рынка в режиме реального времени Казначейством Банка используются

информационно-торговые системы: Bloomberg, Delta, MICEX Trade SE, MICEX Trade Currency, MICEX Trade TI, PBC Векселя и др.

Фондовый риск

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами.

Основными источниками операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

- адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- Регламентирование и документирование операций;
- Организация должной охраны и защиты ключевых и (или) наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;
- Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
- Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на

выявление факторов операционного риска;

- Страхование имущества от повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых Банком.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении №346-П.

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 31.12.2017	Данные за 31.12.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	202 139	198 948
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 347 594	1 326 323
чистые процентные доходы	974 921	960 357
чистые непроцентные доходы	372 673	365 966
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Для управления операционным риском разработана система индикаторов уровня операционного риска, позволяющая своевременно отслеживать события и принимать меры по устранению последствий событий операционного риска и недопущению возникновения новых.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до соответствующих органов управления, подразделений, сотрудников Банка для принятия необходимых мер.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, преимущественно в результате кредитования клиентов и вложений в долговые ценные бумаги по фиксированным ставкам на суммы и сроки, отличающиеся от сроков вкладов и депозитов, размещаемых клиентами в Банке.

Одной из целей Банка является минимизация потерь от неожиданных отрицательных изменений процентной маржи.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска производится:

- пересмотр ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам с учетом информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов РФ и нерезидентов) банков-конкурентов;

- по договоренности с клиентами Банка в соответствующий договор включается условие о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных

и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;

- оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным по состоянию на 01.01.2018 к изменению процентных ставок составит (тыс. руб.):

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	6 731 834	734 164	1 114 155	1 459 397
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	12 580 809	110 926	368 498	506 599
Совокупный ГЭП	-5 848 975	623 238	745 657	952 798
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-112 101.45	10 386.88	9 320.71	4 763.99
- 200 базисных пунктов	112 101.45	-10 386.88	-9 320.71	-4 763.99

Правовой риск

Управление правовым риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Письмо №92-Т).

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов;
- нарушения обязательств по договорам, заключенным Банком;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке своевременно осуществляется разработка новых или актуализация имеющихся внутренних документов, требующих внесения изменений в связи с введением в действие нормативных актов Банка России. Для поддержания правового риска на приемлемом уровне решения о совершении банковских операций принимаются в установленном внутренними документами порядке. Согласованы с юридическим отделом и утверждены рекомендуемые формы договоров, используемые при совершении банковских операций (сделок). Сотрудники юридического отдела на постоянной основе изучают судебную практику по вопросам банковской деятельности.

При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий Банк учитывает положения своих учредительных документов, требования законодательства РФ.

Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита регулярно проводят про-

верку соблюдения сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

В целях минимизации правовых рисков разработаны стандартные формы договоров по типовым сделкам и операциям Банка.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является предупреждение и снижение вероятности возникновения у Банка регуляторных рисков, минимизация убытков Банка от воздействия факторов (источников) регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» осуществляет:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг законодательства РФ и контроль за своевременностью внесенных изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Общее собрание участников утверждает Стратегию Банка и бизнес-план Банка.

В целях реализации стратегии развития Банка разрабатывается бизнес-план Банка, который составляется на ближайшие два календарных года и содержит предполагаемую программу действий Банка, включая показатели и ожидаемые результаты деятельности.

Утверждение бизнес-плана производится на очередном Общем собрании участников Банка.

При разработке бизнес-плана предусматривается несколько альтернативных вариантов стратегического развития Банка. Основным индикатором, на основе которого происходит принятие решения о смене используемого варианта стратегического развития Банка, является спрэд между ставками размещения (привлечения) банками денежных средств в РФ (показатель конкурентной среды).

Председатель Наблюдательного Совета Банка отчитывается по реализации стратегии развития Банка и выполнению показателей, утвержденных бизнес-планом Банка, на ежегодном Общем собрании участников Банка.

Корректировка бизнес-плана Банка производится Общим собранием участников в случае существенного изменения внешней среды, например, в случае изменения макроэкономических параметров экономики РФ, банковской системы РФ, а также при возникновении прочих обстоятельств, значительно влияющих на деятельность Банка.

Корректировка стратегии развития Банка возможна при возникновении обстоятельств, при которых выполнение принятой стратегии развития Банка становится невозможным, либо цели и задачи стратегии развития Банка утрачивают свою актуальность.

Решение о необходимости внесения изменений в стратегию развития принимает Общее собрание участников Банка.

Риск потери деловой репутации

Управление риском деловой репутации в Банке соответствует рекомендациям Письма №92-Т.

Деловая репутация Банка — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

- качественное обслуживание клиентов и соблюдение обычаев делового оборота, отсутствие жалоб и претензий к Банку;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно:
 - проведение идентификации клиентов как вновь принимаемых, так и находящихся на обслуживании и выгодоприобретателей. В случае невозможности идентификации производится блокирование дебетовых операций по расчетным счетам клиентов;
 - выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю;
 - выявление необычных сделок, осуществляемых клиентами;
 - проведение на регулярной основе анализа работы клиентов с наличными денежными средствами;

- проведение обучения сотрудников на постоянной основе.

За 2017 год Службой внутреннего аудита проводились проверки в соответствии с утвержденными планами. Замечания и рекомендации службы руководство Банка учитывает в своей повседневной деятельности.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение о Фонде оплаты труда в ООО КБ «АРЕСБАНК». Положение регламентирует Систему материальной мотивации персонала, условия профессионального роста и повышения квалификации, определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, с учетом уровня принимаемых рисков, принятых гарантий и компенсаций в соответствии с требованиями Трудового Кодекса Российской Федерации.

7. Уступка прав требования

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в отношении всех видов активов являются:

-улучшение значений показателей оценки активов Банка, в частности показателя качества ссуд, при проведении оценки экономического положения Банка со стороны Главного управления по Центральному Федеральному округу (г. Москва), в целях повышения квалификационной группы в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

-формирование корректного представления о величине кредитного портфеля Банка при проведении анализа его финансового состояния со стороны заинтересованных лиц (клиентов и партнеров Банка, потенциальных инвесторов, аудиторов, рейтинговых агентств).

В соответствии с пунктом 1 статьи 382 Гражданского Кодекса РФ (далее по тексту – ГК РФ) право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона.

Согласно пункту 1 статьи 388 ГК РФ уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору. Форма уступки требования и ответственность кредитора, уступившего требование, закреплены в статьях 389 и 390 ГК РФ соответственно.

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст. 384 ГК РФ).

Ни Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», ни ГК РФ не содержат норм, запрещающих банкам уступать права по кредитному договору юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией, или физическому лицу, или условий о возможности реализации прав кредитора по кредитному договору только кредитной организации.

Таким образом, заключенные Банком договоры об уступке прав требования, вытекающих из ранее заключенных им кредитных договоров, с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и физическими лицами, не противоречат действующему законодательству. Банк правомерно передает кредитный риск по уступленным

требованиям третьим лицам в полном размере, либо осуществляет оформление сделки уступки ссудной задолженности в целях увеличения перспектив по погашению новым должником.

Банк не подвергается каким-либо видам риска в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет функции (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции) исполнение которых приводит к принятию им рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07 июля 2014 года №3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» при осуществлении сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В ходе проведенного анализа качества собственных активов Банк не планирует уступать ипотечным агентам и специализированным обществам права требования на какие-либо виды из этих активов в следующем отчетном периоде.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее по тексту - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В балансе Банка – приобретателя требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований учитывается в сумме фактических затрат на их приобретение (далее по тексту - цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанных сделок, при их наличии, входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

В дальнейшем требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования про-

изводятся частями, величина требований уменьшается на сумму реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Требования, права по которым планируется уступить, не подлежат учету в торговом портфеле. Банк рассматривает уступку прав требования как инструмент для минимизации убытков. Указанные требования, права по которым планируется уступить, оцениваются банком как разница между балансовой стоимостью активов и сформированными резервами на возможные потери.

Банк не планирует осуществлять сделки по приобретению прав требований, по условиям которых возникают обязательства по предоставлению финансовой поддержки.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований в отчетном периоде (с сопоставимыми данными на начало отчетного периода, тыс. руб.)

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований	Убыток, понесенный Банком, при уступке прав требования
<i>за 2017 год</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 608	25 847
Кредиты физическим лицам	10 726	2 321
<i>за 2016 год</i>		
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	24 744	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	613 440	2 919
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 871	0
Дебиторская задолженность	7 181	7 171

В 1 квартале 2017 года Филиалом согласно договору б/н от 20.12.2016г., заключенному с физическим лицом, не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту другого физического лица (цель кредита – погашение ранее выданных кредитов). При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 1 260 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 1 260 тыс. руб., убыток по сделке составил 560 тыс. руб.

Во 2 квартале 2017 года Филиалом согласно Договору №11 от 24.02.2016г., заключенному с ООО «Базис», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту, относящемуся к малому бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 2 631 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 2 631 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

В 3 квартале 2017 года Филиалом согласно договору №5 от 25.08.2017г., заключенному с ООО «Вексель», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту физического лица (цель кредита – приобретение жилой недвижимости). При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 1 853 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 1 853 тыс. руб., убыток по сделке составил 1 761 тыс. руб.

В 4 квартале 2017 года Филиалом согласно договору №б/н от 06.10.2017г., заключенному с ООО «КВантум Плюс», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредитам юридического лица, относящегося к малому бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитные риски (восстановлен резерв в сумме 25 538 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 25 977 тыс. руб., убыток по сделке составил 25 847 тыс. руб.

Согласно договору №б/н от 14.11.2017г., заключенному с ООО «Экофрукт», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту

физического лица (цель кредита – неотложные нужды). При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 7 049 тыс. руб.) Сумма реализованных требований составила 7 613 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

8. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

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. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

Численность персонала ООО КБ «АРЕСБАНК»:

№ строки	Наименование	за 31.12.2017	За 31.12.2016
1	Штатная численность персонала, в том числе:	210,5	211
1.1.	численность ключевого управленческого персонала	20	20

Фактическая численность сотрудников Банка в течение 2017г. увеличилась на 3,6% и составила за 31 декабря 2017г. составила 204 человека.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	5 296	7 748	128 345	78 363
ссудная задолженность	6 669	7 828	261 088	99 158
резервы по ссудной задолженности	1 373	80	132 743	20 795
просроченная задолженность	0	0	0	0
резервы по просроченной задолженности	0	0	0	0
Прочие активы	23	6	2	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	152 122	195 347	389 038	346 662
Вклады физических лиц	152 115	195 329	385 359	342 900
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 900	3 200	50	29
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	581	211	384	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 018	20 678	70 990	63 234
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Процентные доходы, всего	762	1 053	17 533	15 788
Процентные расходы, всего	7 622	12 075	19 177	20 301
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-359	-1 012	-12 634	-12 126
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	8 306	35 284	19 717	86 440
Комиссионные доходы	319	343	467	648
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	78	48	32	29
Операционные расходы	57 741	51 071	3 974	2 114

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

№ строки	Наименование выплат (вознаграждений)	за 2017 год	за 2016 год
	Общая величина выплат (вознаграждений), всего, в том числе:	57 328	48 005
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	47 430	39 686
1.2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	9 454	7 866
1.3.	Другие расходы на содержание персонала	444	453

Расходы на содержание персонала Банка составили за 2017г. – 261 845 тыс. руб., за 2016г. – 240 857 тыс. руб. Доля вознаграждений ключевого управленческого персонала в 2017 году составила 21,93%, в 2016 году – 19,93 %.

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию Наблюдательного Совета Банка. Обязанность по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вышеуказанным вопросам возложена на Председателя Наблюдательного Совета Банка. Состав Наблюдательного Совета Банка раскрыт в Разделе 3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Общее количество заседаний Наблюдательного совета Банка по вопросам выплат вознаграждений в 2017 году – 13.

Общий размер вознаграждений, выплаченный членам Наблюдательного Совета по итогам 2017 года, составил 8 036 тыс. руб. (в том числе 120 тыс. руб. выплачено за участие в работе Наблюдательного Совета Банка).

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Головной офис Банка (г. Москва) и Филиал «Тульский» (г. Тула) применяют общую систему оплаты труда.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов – 5 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 7 человек.

Размеры и порядок выплат заработной платы, стимулирующих и компенсационных выплат регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также регламентированы локальными нормативными актами Банка. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации,

сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда работников определяется с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Для определения размеров нефиксированной части оплаты труда Банк применяет совокупность количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации.

Ключевыми количественными показателями, действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- финансовый результат деятельности;
- показатели рентабельности (активов, капитала);
- уровень принимаемых рисков.

В случае получения негативного финансового результата, превышения допустимых уровней риска Банк имеет право существенно сократить или аннулировать стимулирующие выплаты.

Качественные показатели принимаются во внимание руководством Банка с использованием экспертной оценки.

Ключевым качественным показателем действующей в Банке системы оплаты труда является качество выполнения задач, возложенных на работника (подразделение) внутренними документами Банка.

Основной целью системы оплаты труда Банка является установление и реализация принципов материального вознаграждения работников Банка, способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков.

В 2017 году в систему оплаты труда изменения не вносились.

Оплата труда подразделений внутреннего контроля и управления рисками не зависит от показателей контролируемых подразделений, качество выполнения сотрудниками этих подразделений поставленных задач оценивается их руководством в рамках процедур регулярной оценки персонала и учитывается при определении размеров персональных вознаграждений.

Система оплаты труда предусматривает выплату работникам подразделений внутреннего контроля и управления рисками фиксированной части оплаты труда в размере не менее 50% от общего размера вознаграждений данной категории работников Банка.

При определении размера вознаграждений учитываются наиболее значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности.

Обязательным условием выплат нефиксированной части оплаты труда работникам Банка является отсутствие случаев несоблюдения обязательного норматива (Инструкция №180-И) в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Размер выплат нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений,

осуществляющих операции (сделки) несущие риски, снижается в случае несоблюдения внутрибанковских лимитов, ограничивающих риски Банка по соответствующему направлению деятельности и установленных в соответствии с действующей Лимитной политикой Банка.

В отчетном периоде отсутствовали случаи нарушения обязательных нормативов и внутрибанковских лимитов.

Основным критерием оценки результатов работы Банка и членов исполнительных органов является финансовый результат Банка за оцениваемый период деятельности.

При определении размера выплат иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, учитывается стабильность доходов по соответствующему направлению деятельности Банка.

По итогам деятельности в 2017 году Банком получена прибыль в размере 369 624 тыс. руб.

Количество членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 12 человек.

Выплаты членам исполнительных органов по результатам работы за отчетный период составили 20 130 тыс. руб. (в том числе 17 097 тыс. руб. фиксированная часть оплаты труда и 3 033 тыс. руб. нефиксированная часть оплаты труда).

Выплаты члену исполнительного органа, являющемуся одновременно членом Наблюдательного Совета Банка, составили 2 995 тыс. руб.

Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по результатам работы за отчетный период составили 15 074 тыс. руб. (в том числе 11 039 тыс. руб. фиксированная часть оплаты труда и 4 035 тыс. руб. нефиксированная часть оплаты труда).

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) на 3 года и последующая корректировка части ежегодной премии (при этом отсроченная часть должна составлять не менее 40 процентов от общей нефиксированной части оплаты труда вышеуказанных работников Банка) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

Решение о корректировке размера выплат с учетом долгосрочных результатов деятельности членов исполнительных органов принимается Наблюдательным Советом Банка, работников, не являющихся членами исполнительных органов – Правлением Банка.

Корректировка отсроченной премии производится не реже одного раза в год с учетом возникновения любого из следующих обстоятельств:

- получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- недостижение плановых значений показателей деятельности Банка в соответствии с наилучшим вариантом действующего Бизнес – плана;
- выявление подразделениями внутреннего контроля Банка существенных нарушений по соответствующему направлению деятельности;
- выявление существенных рисков по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка формируется из следующих выплат:

- премия по результатам работы за месяц (далее – ежемесячная премия);
- премия по итогам работы за год (далее – ежегодная премия).

Банк не применяет неденежные формы оплаты труда.

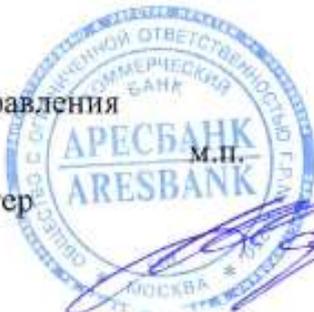
В течение отчетного периода в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, отсутствовали: гарантированные премии; стимулирующие выплаты при приеме на работу; выходные пособия; отсроченные вознаграждения (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	70 759	1 875 316
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	0	5
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	5
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	1 032 369	1 478 968
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 032 369	1 478 968
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	3 592 284	880 554
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 543 324	878 189
4.3	физических лиц – нерезидентов	48 960	2 365

Председатель Правления



Handwritten signature

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

Handwritten signature

А.Г.Жаринов

19 марта 2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 2017 год утверждена на очередном (годовом) Общем собрании участников «28» апреля 2018 года (Протокол N 02-04-0/18 от 28 апреля 2018 года).

Председатель Правления



Handwritten signature

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

Handwritten signature

А.Г.Жаринов