

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Москва, 2021



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью, состоящей из бухгалтерского баланса за 2020 год, отчета о финансовых результатах за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2021 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2021 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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



могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

(финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с 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 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

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



оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как «умеренный».

- Банк подвержен *риску концентрации*, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как «низкий».

- В деятельности Банка присутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций*, ввиду наличия факторов, свидетельствующих о проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера, уровень которого оценивается как «низкий».

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

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

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

- Отраслевой риск банковского сектора «высокий».



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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

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


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



28 апреля 2021 года

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной
ответственностью
ОГРН 1027739554930
Местонахождение: 123112, Российская Федерация, г. Москва, ул.
Тестовская, дом 10

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.
Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.
ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество», далее – СРО ААС,
аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер
записи о внесении сведений в реестр – 06). Запись в реестре аудиторов и
аудиторских организаций СРО ААС от 11 февраля 2020 г. за ОРНЗ
12006043626.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

Номер строки	наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	279540	199368
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	5.1	975284	1554876
2.1	Обязательные резервы		317582	488134
3	Средства в кредитных организациях	5.1	6520769	5304549
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	4492989	14368971
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	25225371	22966985
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.3	1841496	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		23382	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	274845	103137
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	27259	31108
13	Прочие активы	5.7	31021	36061
14	Всего активов		39691956	44565055
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8	35666453	41042209
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	35666453	41042209
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		7852292	3240897
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22126	41924
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.9	273282	10254
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.11	485073	341381

23	Всего обязательств		36446934	41435768
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8100	8100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2636922	2521187
36	Всего источников собственных средств		3245022	3129287
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		26633069	24502470
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2868402	4774698
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Handwritten signature of V.N. Kisilev

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A.G. Zharinov

Жаринов А.Г.

18.03.2021

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.	1882743	1913640
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		541424	545482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		924845	1043431
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		416474	324727
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.	463170	807456
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7098	2031
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		456072	802736
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	2689
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1419573	1106184
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-517663	-441396
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	-12094	-97211
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		901910	664788
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	44659	1207121
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	134392	-141363
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.1	-225001	-471252
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.3	203433	181509
15	Комиссионные расходы	6.3	34480	49134
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-156818	-151664

19	Прочие операционные доходы		334071	6280
20	Чистые доходы (расходы)		1202166	1246285
21	Операционные расходы		641685	670885
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		560481	575400
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	94746	157741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		466368	419077
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-633	-1418
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		465735	417659

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		465735	417659
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.1, 6.2	0	8277
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	8277
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	8277
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	8277
10	Финансовый результат за отчетный период		465735	425936

Председатель Правления



Handwritten signature of V. N. Kiselev

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A. G. Zharinov

Жаринов А.Г.

18.03.2021

код территории по ОКАТО	код кредитной организации по ОКПО	организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ООО КБ "АРЕСБАНК" Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		600000.0000	600000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0000	600000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2364808.0000	2103468.0000	35
2.1	прошлых лет		2364808.0000	2103468.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		8100.0000	8100.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2972908.0000	2711568.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		27252.0000	9125.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		27252.0000	9125.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2945656.0000	2702443.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2945656.0000	2702443.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	728336.0000	1011314.0000	16, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	728336.0000	1011314.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	728336.0000	1011314.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3673992.0000	3713757.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	25890895.0000	21472382.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	25890895.0000	21472382.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25890895.0000	21472382.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11.3770	12.5860	
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.3770	12.5860	
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14.1900	17.2960	
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5080	2.3630	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0080	0.1130	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3770	6.5860	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	норматив достаточности базового капитала			
70	норматив достаточности основного капитала			
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N пункта 1.2 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка - www.aresbank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ «АРЕСБАНК»	ООО «ФАРМ-ТЕРРА»
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	600 000	360 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	360 000 RUB
10	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	02.06.2020
12	наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.05.2027
14	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	1. досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.
16	последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	ставка	не применимо	8.50
19	наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет
20	обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, Общее собрание участников Банка принимает решение о мене на доли в уставном капитале Банка и территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) может предъявляться Банку требование о мене на доли в уставном капитале Банка. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.
25	полная либо частичная конвертация	не применимо	полная или частичная
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ «АРЕСБАНК»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	не применимо
32	полное или частичное списание	всегда частично	не применимо
33	постоянное или временное списание	постоянное	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют	несоответствия отсутствуют

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://www.aresbank.ru/about/>

18.03.2021

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	данные на начало предыдущего отчетного года		600000.0000			-8277.0000				8100.0000				2253468.0000	2853291.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	влияние исправления ошибок														
4	данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		600000.0000			-8277.0000				8100.0000				2253468.0000	2853291.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7.				8277.0000								417659.0000	425936.0000
5.1	прибыль (убыток)	7.												417659.0000	417659.0000
5.2	прочий совокупный доход	7.				8277.0000									8277.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														

21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение в пользу акционеров (Участников)														
23	Прочие движения														
24	данные за отчетный период	600000.0000			0.0000				8100.0000				2636862.0000	3244962.0000	

Председатель Правления  Киселев В.Н.

Главный бухгалтер  Жаринов А.Г.



18.03.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью / ООО КБ "АРЕСБАНК"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10**

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2945656	2945205	3098132	2687874	2702443
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2951975	2951524	3104451	2687874	2702443
2	Основной капитал		2945656	2945205	3098132	2687874	2702443
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2951975	2951524	3104451	2687874	2702443
3	Собственные средства (капитал)		3673992	3747087	3687754	3615095	3713757
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3577259	3793911	3636213	3616386	3720076
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		25890895	22160553	21160661	20074900	21472382
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)	3	11.377	13.290	14.641	13.389	12.586
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.393	13.284	14.675	13.371	12.558
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)	3	11.377	13.290	14.641	13.389	12.586
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.393	13.284	14.675	13.371	12.558
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (НЦК, N1.3, H20.0)	3	14.190	16.909	17.427	18.008	17.296
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.806	17.075	17.189	17.990	17.287
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.500	0.500	0.500	0.500	0.250
9	Антициклическая надбавка		0.008	0.017	0.015	0.150	0.113
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.508		2.517		2.515		2.650		2.363							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поощрение надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.377		7.290		8.641		7.389		6.586							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		42607896		35334535		36277907		41445811		47426580							
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	3	6.913		8.335		8.540		6.485		5.698							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.927		8.339		8.560		6.481		5.693							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		51.650		48.253		41.479		23.882		63.663							
22	Норматив текущей ликвидности H3		92.478		120.209		117.956		112.549		134.693							
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		13.299		17.320		17.700		18.266		15.829							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (P22)		285.434		318.157		283.646		242.762		224.743							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1		0.000		0.000		0.000		0		0.541							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H24к		4.020		0		0		0		0				0			
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3к																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4к																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5к																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право																	

	на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		39691956
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		356211
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2851050
7	Прочие поправки		344834
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		42554383

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		23464730.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		27252.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		23437478.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		356211.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		356211.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		15963157.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		15963157.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5008817.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2157767.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2851050.00
Капитал и риски			

20	Основной капитал		2945656.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		42607896.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		6.91

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорам обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.

18.03.2021

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409814
квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1516304	1388942
1.1.1	проценты полученные		1948292	1862297
1.1.2	проценты уплаченные		-444184	-808585
1.1.3	комиссии полученные		203898	181599
1.1.4	комиссии уплаченные		-34655	-48254
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		60249	1070147
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134090	-131266
1.1.8	прочие операционные доходы		330716	4597
1.1.9	операционные расходы		-544246	-564987
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-137856	-176606
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1295120	3766096
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		170552	-175845
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10284789	-12132034
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1278157	221945
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10056	-181652
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	366
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-7750548	15958834
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-121460	74482
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2811424	5155038
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-1673
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	752
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-19546456	-18795783
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		17672227	18795783
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21615	-12730
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		76188	454243

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1776426	440592
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-350000	-150000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-350000	-150000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		202354	-1147469
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		887352	4298161
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6570659	2272498
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7458011	6570659

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

И.П.

[Handwritten signature]

Жаринов А.Г.

18.03.2021

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

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

За период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 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 2020 года по 31 декабря 2020 года (включительно). Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (далее по тексту – официальный курс Банка России).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

На протяжении 2020 года Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 13 ноября 2012 года №2914 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 01 января 2021 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка за отчётный 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;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц в российских рублях и иностранной валюте;

- 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 и брокерское обслуживание клиентов);

- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;

- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования юридических лиц под залог недвижимости и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (зарплатные проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, в том числе с использованием овердрафта и грейс-периодом, обслуживание карт платежной системы МИР; развитие программ лояльности для держателей карт);
- применение современных банковских технологий с целью улучшения качества обслуживания клиентов (в том числе в рамках Системы быстрых платежей Банка России, использование Единой биометрической системы);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов, юридических и физических лиц, на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

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

Количество и структура кредитных организаций РФ	2020	2019
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего, в том числе:	406	442
- банки	366	402
- небанковские кредитные организации	40	40
Кредитные организации, имеющие лицензии(разрешения),предоставляющие право на:		
- привлечение вкладов населения	334	365
- осуществление операций в иностранной валюте	399	435
- генеральные лицензии	0	0
- проведение операций с драгметаллами	183	200

Группировка действующих кредитных организаций по величине капитала:

Величина капитала	Количество кредитных организаций		Изменение (+/-)	Удельный вес к итогу, %	
	2020	2019		2020	2019
до 300 млн. руб.	27	30	-3	6,65%	6,79%
от 300 до 1 000 млн. руб.	120	141	-21	29,56%	31,90%
от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	161	175	-14	39,66%	39,59%
от 10 млрд. руб. до 25 млрд. руб.	41	35	6	10,10%	7,92%
от 25 млрд. руб. до 50 млрд. руб.	14	18	-4	3,45%	4,07%
от 50 млрд. руб. до 100 млрд. руб.	11	10	1	2,71%	2,26%

¹ Данные статистического бюллетеня Банка России.

от 100 млрд. руб. до 250 млрд. руб.	6	5	1	1,48%	1,14%
от 250 млрд. руб. и выше	7	7	0	1,72%	1,58%
кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства	19	21	-2	4,67%	4,75%
Всего по РФ	406	442	-36	100,00%	100,00%

По состоянию на 01 января 2021 года ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 161 кредитной организации, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.

Показатели ООО КБ «АРЕСБАНК» на 01 января 2021 года.²

Показатели деятельности	Место среди российских Банков на 01 января 2021 динамика за год	Динамика абсолютного значения показателя, тыс. руб.		
		2020	2019	Изменение за год, %
Активы-нетто	104(-5)	42 696 820	47 601 684	-10,30%
Чистая прибыль	108(19)	493 806	465 536	6,07%
Капитал	140(0)	3 702 035	3 761 634	-1,58%
Кредитный портфель	129(10)	8 470 665	8 112 504	4,41%
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	82(-1)	1 241 383	1 376 906	-9,84%
Вклады физических лиц	109(59)	7 759 311	3 156 261	145,84%
Вложения в ценные бумаги	98(-31)	6 364 379	14 839 366	-57,11%

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

Показатели деятельности	План на 01 января 2021 года (тыс. руб.)	Факт на 01 января 2021 года (тыс. руб.)
Всего активов	34 047 831	39 691 956
Чистая ссудная задолженность	24 921 923	25 225 371
Вложения в ценные бумаги	2 777 693	1 841 496
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	29 629 795	35 666 453
- вклады физических лиц и ИП	2 945 028	7 852 292
Собственные средства (капитал)	4 002 906	3 673 992
Чистая прибыль (после налогообложения)	515 590	465 735
Рентабельность капитала	10,63%	12,31%
Рентабельность активов	1,25%	1,21%

По состоянию на 01 января 2021 года ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Прибыль Банка за 2020 год ниже запланированного уровня на 49 855 тыс. руб. Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2021 года ниже запланированного значения на 328 914 тыс. рублей.

² По данным сайта информационного портала Банки.ру

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

	2020	2019
	Всего по кредитным организациям РФ	
Рентабельность активов	1,7%	2,2%
Рентабельность капитала	15,7%	19,7%
	ООО КБ АРЕСБАНК	
Среднехронологическая величина активов, тыс. руб.	38 421 267	39 771 276
Среднехронологическая величина капитала, тыс. руб.	3 783 042	3 604 657
Прибыль текущего года, тыс. руб.	465 735	417 659
Рентабельность капитала	12,31%	11,59%
Рентабельность активов	1,21%	1,05%

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

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 24 апреля 2020 года №01-04-О/20) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2020 года сроком на один год.

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

Козлов А.В., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2020 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер
Вербещук Андрей Иванович	Директор казначейства
Маринушкина Ольга Викторовна	Начальник юридического отдела

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Принципы учетной политики, методы оценки и учета существенных операций

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок и принципы признания доходов и расходов

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Не признаются доходами Банка следующие поступления:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Основные средства

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях определения критериев существенности расчетной ликвидационной

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

Методики определения справедливой стоимости НВНОД

Банк последовательно применяет следующие подходы при определении справедливой стоимости:

- справедливая стоимость определяется Банком самостоятельно с использованием рыночного подхода.

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

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

- справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

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

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

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

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

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

При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляется их признание:

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

или

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

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

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий подход к учету аренды Банком-арендатором

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

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

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

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

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

производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

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

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

Участие арендатора в базовом активе до даты начала аренды

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

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

Первоначальная оценка обязательства по аренде

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

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

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов);

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

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

По существу фиксированные арендные платежи

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка актива в форме права пользования

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

Арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

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

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

Срок амортизации актива

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

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

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

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

Последующая оценка обязательства по аренде

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

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

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

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

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

Переоценка обязательства по аренде

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

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

Пересмотр ставки дисконтирования

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

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

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

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

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

Неизменная ставка дисконтирования

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

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

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

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

Признание отдельного договора аренды

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

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

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

Модификация не учитывается в качестве отдельного договора

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

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

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

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

- соответствующим образом корректируя актив в форме права пользования с учетом всех прочих модификаций договора аренды.

Освобождения от общего подхода

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

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

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

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

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

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

Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

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

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

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

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

- арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ;
- базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

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

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

Классификация и оценка договоров аренды Банком-арендодателем

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

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

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

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

- если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);

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

Обстоятельства и признаки, указанные выше, не всегда позволяют сделать однозначный вывод. Если прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, аренда классифицируется как операционная аренда.

Классификация аренды отражается в профессиональном суждении.

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

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

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

Изменения в классификации аренды

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

Операционная аренда

Признание и оценка

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

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

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

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

Модификации договора аренды

Арендодатель классифицирует модификацию договора операционной аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Классификация финансовых инструментов

Под финансовыми активами Банком понимаются следующие виды активов:

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

Под финансовыми обязательствами Банком понимаются следующие виды обязательств:

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

Классификация финансовых активов

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

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

Основой для классификации финансовых активов является:

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

Категория «Амортизированная стоимость»

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

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

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

Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью. Независимо от положений общего подхода при принятии решения при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Классификация финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

либо

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

Методика расчета справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

первоначальном признании.

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

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

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

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу (обязательству) существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу (обязательству) по рыночной процентной ставке (далее – расчетный способ).

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

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

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

Справедливая стоимость финансового актива (обязательства), классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости

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

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. В целях применения настоящего пункта критерий существенности определяется в размере 10%.

Методы определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг

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

Понятие и критерии активного рынка

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

Критерии активности рынка:

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

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

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

или наличие ценовых котировок по ценной бумаге, обращающейся на внебиржевом рынке, в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС и наличие не менее 3-х независимых участников, выставивших заявки на покупку ценных

бумаг на внебиржевом рынке, подтвержденные копиями экрана (скрин) из торговой системы;

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

Иерархия справедливой стоимости

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных ценных бумаг (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

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

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

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

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

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

Оценка СС долевых ценных бумаг может быть признана надежной при

соблюдении следующих условий:

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

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

Рыночный метод определения СС ценных бумаг

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

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

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

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

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

В случае раскрытия организатором торговли в отношении обращающихся на Московской бирже ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия), рассчитанных по результатам торгов в различных режимах («Основной

режим» или «Т+ Основной режим»)), для определения СС в приоритетном порядке используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим», а в случае ее отсутствия используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Т+ Основной режим».

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

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

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

При отсутствии активного рынка Банк относит раскрываемые организатором ценовые котировки к исходным данным 2-го уровня и корректирует их в соответствии с требованиями пункта 7.

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

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

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

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

7. Для определения СС ценной бумаги Банк применяет к наблюдаемым на

неактивном рынке ценам корректировочные коэффициенты. Величина корректировочного коэффициента зависит от результата детального анализа критериев характеризующих степень активности и ликвидности рынка.

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

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

Наименование показателя	Величина корректировки, в зависимости от значения показателя	
	Кол-во сделок за последние 30 календарных дней	0%
≥ 10		< 10
Кол-во торговых дней за последние 30 календарных дней	0%	0,5%
	≥ 5	< 5
Объем сделок по ценной бумаге, совершенных в течение последних 30 календарных дней	0%	0,5%
	$\geq 0,1\%$ от объема выпуска и ≥ 1 млн. рублей	$< 0,1\%$ от объема выпуска или < 1 млн. рублей
Наличие участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров	0%	0,5%
	Да	Нет

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

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

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

Наименование показателя	Величина корректировки, в зависимости от значения показателя	
	Период отсутствия ценовых котировок (календарных дней)	0%
≤ 30		> 90

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

Количество участников, выставивших заявки на покупку, подтвержденные копиями экрана (скрин) из торговой системы Bloomberg	0%	1%
	≥ 3	< 3
Наличие участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров	0%	0,5%
	Да	Нет

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

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

* Объем заявок на покупку ценных бумаг * 22

Данный объем подтверждается графической копией экрана из торговой системы Bloomberg.

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

Банком принято решение об отражении на счетах бухгалтерского учета вложения в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, на основании Указания Банка России от 24 марта 2020 года №5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости», в следующем порядке:

- ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах №501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

- долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

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

В целях применения настоящего пункта под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается сумма, которая складывается из следующих элементов:

- справедливой стоимости, определенной на базе ценовых котировок без учета процентов (купонов), использованных в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01 марта 2020 года;
- процентов (купонов) начисленных по состоянию на дату оценки.

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

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

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

где:

- n — количество предстоящих платежей процентов и основного долга;
- i — порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до n;
- C_i — размер (одного) платежа;
- t_i — количество дней, начиная с отчетной даты и до погашения соответствующего платежа;
- y — процентная ставка, соответствующая сроку, и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются на основании профессионального суждения включающего оценку рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены.

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

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

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

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

СС обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанных в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденным Банком России 04 июля 2018 года №646-П, уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции кредитной организации, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения СС акций используются последние

раскрытые кредитной организацией на дату определения СС данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

принимается на основе оценки уровня существенности определенного в данном подпункте.

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

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

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

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

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

Методика расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

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

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

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

Фактор риска определяется на основе значения:

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

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

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

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

Первая группа ФИ, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания

Особенности оценки стоимости:

- величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых

	<p>кредитных потерь в течение 12 месяцев (часть ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока обращения ФИ, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому ФИ);</p> <p>- процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери</p>
Вторая группа	<p>ФИ, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <p>- величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия ФИ (ожидаемые кредитные потери как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения ФИ);</p> <p>- процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва на кредитные потери</p>
Третья группа	<p>ФИ, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <p>- величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия ФИ (разница между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке);</p> <p>- процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.</p>

Индикаторами значительного увеличения кредитного риска являются:

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

Наличие в течение последних 12 месяцев любого из нижеуказанных обстоятельств:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

- ссудная задолженность, включенная Банком в портфель однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам в форме овердрафт;
- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Величина кредитных потерь определяется на основе анализа матриц миграции (матриц перехода). Величина ожидаемых кредитных убытков по ФИ принимается равной

сумме расчетного резерва по ФИ и итоговой корректировки величины резерва, определенной по результатам анализа матрицы миграций соответствующей группы ФИ.

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

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

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

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

Стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления

риска возможных потерь.

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

Оценочные обязательства, условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

Отложенный налоговый актив

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

Связанные стороны

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

Корректирующие события после отчетной даты

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

«Тулский».

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

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

Некорректирующие события после отчетной даты

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

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

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

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 01 января 2021 года Указания Банка России от 14

сентября 2020 г. №5546-У «О внесении изменений в Положение 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» были внесены существенные изменения по сравнению с отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

- для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов. При превышении себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи формируется резерв под обесценение запасов.

- при оценке запасов в момент признания помимо фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, учитываются будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов.

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:

	2020	2019	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %
Денежные средства	279 540	199 368	80 172	40,21
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	975 284	1 554 876	(579 592)	(37,28)
Обязательные резервы	317 582	488 134	(170 552)	(34,94)
Средства в кредитных организациях	6 520 769	5 304 549	1 216 220	22,93
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	14 368 971	(9 875 982)	(68,73)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 225 371	22 966 985	2 258 386	9,83
Чистые вложения в финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 841 496	0	1 846 496	100
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	23 382	0	23 382	100
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	274 845	103 137	171 708	166,49
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 259	31 108	(3 849)	(12,37)
Прочие активы	31 021	36 061	(5 040)	(13,98)
Всего активов	39 691 956	44 565 055	(4 873 099)	(10,93)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 666 453	41 042 209	(5 375 756)	(13,10)
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 666 453	41 042 209	(5 375 756)	(13,10)
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	7 852 292	3 240 897	4 611 395	142,29
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 126	41 924	(19 798)	(47,22)
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	273 282	10 254	263 028	2 565,13
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	485 073	341 381	143 692	42,09
Всего обязательств	36 446 934	41 435 768	(4 988 834)	(12,04)
Средства акционеров (участников)	600 000	600 000	0	0
Резервный фонд	8 100	8 100	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток)	2 636 922	2 521 187	115 735	4,59
Всего источников собственных средств	3 245 022	3 129 287	115 735	3,70
Безотзывные обязательства кредитной организации	26 633 069	24 502 470	2 130 599	8,70
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 868 402	4 774 698	(1 906 296)	(39,92)

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

	2020	2019
Наличные денежные средства	279 540	199 368
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	657 702	1 066 742
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: - Российской Федерации	5 616 131	236 674

- иных странах

904 638

5 067 875

7 458 011

6 570 659

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):

	2020	2019
Еврооблигации Российской Федерации	298 057	303 305
Облигации федерального займа	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	245 286	189 385
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	1 708 745	1 793 502
Облигации кредитных организаций	373 974	179 544
Облигации российских организаций	1 362 339	1 317 626
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	504 588	10 585 609
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	14 368 971

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

	2020	2019
Российская Федерация	2 538 958	12 386 084
Страны, не входящие в ОЭСР	245 286	153 151
Страны ОЭСР	1 708 745	1 829 736
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	14 368 971

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке по рыночной стоимости. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях, долларах США и евро. Справедливая стоимость на 01 января 2021 года – 4 492 989 тыс. руб., на 01 января 2020 года составила 14 368 971 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

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

	2020	2019
Российские рубли	2 371 128	12 214 261
Доллары США	862 029	1 144 594
Евро	1 259 832	1 010 116
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	14 368 971

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2021 года:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Еврооблигации Российской Федерации		298 057		
	RU000A0ZZVE6	298 057	04.12.2025	579
Облигации (еврооблигации) иностранных государств		245 286		
	US105756BY51	87 344	21.02.2047	1 101

	RU000A100D30	79 483	03.08.2022	2 630
	RU000A100D63	50 744	03.08.2022	1 683
	XS1807305328	27 715	16.04.2030	1 086
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний		1 708 745		
	XS1713473608	79 405	17.04.2025	891
	XS2183144810	273 185	11.06.2023	4 085
	XS0893212398	99 469	21.02.2023	3 137
	XS2230649225	76 088	17.09.2026	874
	XS1521039054	182 151	17.11.2023	649
	XS2010044621	73 819	23.09.2024	687
	XS1449458915	153 332	19.07.2021	3 932
	XS2157526315	95 826	15.04.2025	1 898
	XS1533915721	31 031	20.03.2023	441
	XS1772800204	69 354	15.02.2023	1 265
	XS1843437036	283 428	23.05.2027	3 630
	XS2010044381	76 545	18.02.2026	1 341
	XS2116222451	215 112	12.02.2027	3 653
Облигации кредитных организаций		373 974		
	RU000A100998	173 236	13.04.2021	3 186
	RU000A102788	200 738	29.12.2021	58
Облигации российских организаций		1 362 339		
	RU000A100SZ3	285 963	23.08.2029	6 894
	RU000A1008Z0	214 862	09.04.2022	3 946
	RU000A100YR8	396 692	20.10.2022	5 686
	RU000A100TF3	102 572	30.08.2029	2 532
	RU000A100733	311 022	19.03.2024	9 042
	RU000A102952	51 228	12.10.2027	888
Облигации Банка России		504 588		
	RU000A102770	504 588	13.01.2021	4 525
ИТОГО		4 492 989		

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2020 года:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Еврооблигации Российской Федерации		303 305		
	RU000A0ZZVE6	230 488	04.12.2025	441
	RU000A1006S9	72 817	28.03.2035	807
Облигации (еврооблигации) иностранных государств		189 385		
	IT0005323032	36 234	01.02.2028	61
	RU000A100D30	80 160	03.08.2022	1 007
	RU000A100D63	51 322	03.08.2022	549
	XS1807305328	21 669	16.04.2030	287
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний		1 793 502		
	XS1713473608	65 927	17.04.2025	747
	XS2010044381	62 843	18.02.2026	749
	XS1514045886	26 806	02.11.2026	190
	XS0893212398	76 917	21.02.2023	2 313
	XS1752568144	12 487	24.04.2023	90
	XS2069992258	122 858	28.10.2024	696
	XS1521039054	140 758	17.11.2023	495
	XS1951084471	68 178	11.02.2026	1 231
	XS1843441731	64 906	09.04.2024	648
	XS2010044621	123 701	23.09.2024	1 109
	XS2046736919	121 942	16.09.2024	1 127
	XS1449458915	128 682	19.07.2021	3 294
	XS1577961516	189 472	31.05.2024	793
	XS1588061694	504 052	28.04.2020	6 646
	XS1533915721	26 228	20.03.2023	370
	XS1772800204	57 745	15.02.2023	1 060

Облигации кредитных организаций		179 544		
	RU000A100998	179 544	13.04.2021	3 186
Облигации российских организаций		1 317 626		
	RU000A100SZ3	282 506	23.08.2029	6 776
	RU000A1008Z0	218 842	09.04.2022	3 946
	RU000A100YR8	399 033	20.10.2022	5 525
	RU000A100TF3	105 176	30.08.2029	2 486
	RU000A100733	312 069	19.03.2024	1 083
Облигации Банка России		10 585 609		
	RU000A100WS0	5 068 350	15.01.2020	67 900
	RU000A1014Q7	5 517 259	11.03.2020	15 925
ИТОГО		14 368 971		

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

Оценка справедливой стоимости финансовых активов по уровню иерархии на 01 января 2021 года приведены в таблице ниже:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки (тыс. руб.)			Итого справедливая стоимость (тыс. руб.)	Итого балансовая стоимость (тыс. руб.)
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 966	4 241 023	0	4 492 989	4 492 989

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

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

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

	2020	2019
Российские государственные облигации	236 669	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	1 604 827	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 841 496	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резерва на возможные потери	1 841 496	0

Информация по каждому выпуску по состоянию на 01 января 2021 года:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Российские государственные облигации	RU000A0JWHA4	236 669	27.05.2026	1 030
Корпоративные облигации	RU000A102H75	1 604 827	15.03.2021	3 616

Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе валют:

	2020	2019
Российские рубли	1 604 827	0
Доллары США	236 669	0
Евро	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 841 496	0

Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствовали.

Информация о географической концентрации активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	2020	2019
Российская Федерация	1 841 496	0
Страны, не входящие в ОЭСР	0	0
Страны ОЭСР	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 841 496	0

Информация о сроках до погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01 января 2021 года, представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	0	1 604 827	0	0	236 669	1 841 496
Резервы	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Итого за вычетом резерва	0	1 604 827	0	0	236 669	1 841 496

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

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

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	2020	2019
Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам РЕПО	18 282 816	19 187 300

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения на 01 января 2021 года представлена ниже в таблице:

Наименование ценных бумаг	Код ценной бумаги ISIN	Справедливая стоимость ценных бумаг	Срок использования	Условие использования
GAZ CAPITAL SA 6.51 07/03/22	XS0290580595	310 525	11.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPN Capital S.A. 4.37500 19/09/22	XS0830192711	761 893	11.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VEB FINANCE PLC 6.8 22/11/25	XS0559915961	434 027	11.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GAZ CAPITAL S.A. 4.95 06/02/28	XS0885736925	192 826	11.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Газпром нефть 003P-02R	RU000A1017J5	1 504 363	12.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Газпром нефть БО-03	RU000A0JWK41	988 190	12.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
РОСНАНО 06	RU000A0JVVA7	1 688 223	12.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
РОСНАНО 07	RU000A0JW1G7	593 444	12.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
РЖД 001P-14R	RU000A1008D7	3 444 249	12.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
РЖД 001P-14R	RU000A1008D7	625 959	12.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Gaz Finance Plc UNDT серия 5	XS2243636219	917 588	11.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВНЕШЭКОНОМБАНК, биржевые облигации на предъявителя, серии ПБО-001P-12	RU000A0ZZP3	752 183	02.02.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВНЕШЭКОНОМБАНК, биржевые облигации на предъявителя, серии ПБО-001P-17	RU000A100GY1	1 372 098	02.02.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВНЕШЭКОНОМБАНК, биржевые облигации на предъявителя, серии ПБО-001P-16	RU000A100BM7	90 007	02.02.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВНЕШЭКОНОМБАНК, биржевые облигации на предъявителя, серии ПБО-001P-16	RU000A100BM7	459 558	02.02.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	1 070 287	02.02.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ГТЛК 001P-07	RU000A0ZYNY4	53 643	11.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)

ВЭБ, ПБО-001P-09	RU000A0JXU71	1 163 393	02.02.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	1 070 287	02.02.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
РЖД 001Б-03	RU000A102564	790 073	11.01.2021	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Итого обеспечения по сделкам обратного РЕПО:		18 282 816		

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

Наименование ценных бумаг	Код ценной бумаги ISIN	Справедливая стоимость ценных бумаг	Срок использования	Условие использования
ALFA BOND ISSUANCE 7.75 28/04/21	XS0620695204	647 419	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ALFA BOND ISSUANCE 7.75 28/04/21	XS0620695204	517 935	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL S.A. 6.551 13/10/20	XS0548633659	628 921	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VEB FINANCE LIMITED 6.902 09/07/20	XS0524610812	298 450	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GAZ CAPITAL SA 6.51 07/03/22	XS0290580595	266 228	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
GPN Capital S.A. 4.37500 19/09/22	XS0830192711	633 822	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL S.A. 6.551 13/10/20	XS0548633659	131 256	13.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ABH Financial Limited 2.626 28/04/20	XS1588061694	345 241	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ALFA BOND ISSUANCE 7.75 28/04/21	XS0620695204	388 452	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL SA 6.95 17/10/22	XS0842078536	885 179	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	1 506 064	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB CAPITAL SA 6.95 17/10/22	XS0842078536	264 232	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
Novatek Finance 4.422 13/12/22	XS0864383723	505 591	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
VTB Eurasia Ltd VAR UNDATED	XS0810596832	1 136 688	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
LUKOIL INTERNATIONAL 6.125 09/11/20	XS0554659671	775 601	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)
ВЭБ, ПБО-001P-03	RU000A0JWNE4	4 746 259	09.01.2020	Обеспечение по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО)

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

5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	2020	2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	19 769 075	17 866 997
- депозиты в Банке России	0	0
- межбанковские кредиты	3 714 881	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	15 963 157	17 391 677
- учтенные векселя	29 890	469 806
- прочие требования, признаваемые ссудами	61 147	5 514
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	7 534 515	7 103 047
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	2 144 994	1 490 694
- учтенные векселя	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 389 521	5 612 353
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	935 583	1 008 758
- жилищные ссуды (кроме ипотечных)	19 887	21 286
- ипотечные жилищные ссуды	285 185	248 756
- автокредиты	153 165	158 228
- иные ссуды	477 346	580 488
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва	28 239 173	25 978 802
Сумма сформированных резервов	(3 029 197)	(3 020 780)
Процентные и прочие задолженности	15 395	8 963

Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 225 371	22 966 985
--	-------------------	-------------------

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

По состоянию на 01 января 2021 года сумма кредитов и дебиторской задолженности после создания резерва составила 25 225 371 тыс. руб., что на 9,83% больше, чем на 01 января 2020 года. Наибольший удельный вес от общей суммы чистой ссудной задолженности на 01 января 2020 года составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям – 70,01%.

Географический анализ ссудной задолженности Банка (до вычета суммы сформированного резерва) по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года приведен в следующей таблице:

	2020		2019	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	23 653 499	83,76	21 036 251	80,98
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	168 000	0,59	0	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 045	0,04	15 493	0,06
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	91 780	0,33	211 695	0,81
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	330 000	1,17	0	0,00
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	3 600	0,01	5 000	0,02
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	33 910	0,12	175 000	0,67
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	745 950	2,63	696 810	2,68
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 383	0,02	5 417	0,02
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	139 500	0,49	193 500	0,75
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 992	0,03	4 374	0,02
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	0	0,00	153 428	0,59
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	119	0,00	265	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 482	0,01	2 187	0,01
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	47 984	0,17	65 000	0,25
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	591	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 536	0,01	131 750	0,51
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 989 353	10,59	3 275 857	12,61
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 274	0,01	0	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БЕЛАРУСЬ	5 766	0,02	6 184	0,02
ИТОГО	28 239 173	100	25 978 802	100

Объем размещенных средств до вычета резерва по состоянию на 01 января 2021 года составил 28 239 173 тыс. руб., что на 2 260 371 тыс. руб. больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Основное увеличение кредитного портфеля произошло по региону «г. Москва», в остальном некоторое сокращение количества регионов, в которых были размещены средства, компенсируется увеличением объемов размещенных средств в других регионах.

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

	2020		2019	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
пополнение оборотных средств	4 971 932	58,7	5 008 589	61,74
приобретение имущества	1 155 201	13,64	954 589	11,77

строительство	372 026	4,39	15 570	0,19
финансирование лизинговой деятельности	262 023	3,09	184 898	2,28
иные цели	773 333	9,13	939 401	11,58
юридические лица, итого	7 534 515	88,95	7 103 047	87,56
физические лица, итого	935 583	11,05	1 008 758	12,44
жилищные ссуды	19 887	0,23	21 286	0,26
ипотечные жилищные ссуды	285 185	3,37	248 756	3,07
автокредиты	153 165	1,81	158 228	1,95
иные потребительские ссуды	477 346	5,64	580 488	7,16
ИТОГО	8 470 098	100	8 111 805	100

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

	2020		2019	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
обрабатывающие производства	467 818	6,21	745 728	10,53
сельское хозяйство	578 196	7,67	550 378	7,75
строительство	927 968	12,32	703 559	9,90
транспорт и связь	343 268	4,55	322 944	4,55
торговля	3 318 727	44,05	3 421 868	48,18
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	654 756	8,69	620 074	8,73
прочие	1 204 682	15,99	694 773	9,78
на завершение расчетов	39 100	0,52	43 673	0,61
ИТОГО	7 534 515	100	7 103 047	100
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	5 389 521	71,53	5 626 728	79,22

Информация о сроках до погашения ссудной задолженности на 01 января 2021 года представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	820 439	1 314 545	2 175 567	2 851 462	68 763	1 239 322	8 470 098
Резервы	(311 373)	(546 760)	(309 877)	(613 896)	(8 206)	(1 239 085)	(3 029 197)
Итого за вычетом резерва	509 066	767 785	1 865 690	2 237 566	60 557	237	5 440 901

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

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

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам за 2020 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

ИТОГО	Средств в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	
Сумма на 01 января 2020 года	(3 462 659)	0	(3 020 780)	0	0	0	(100 478)	(20)	(341 381)
Изменение резерва: создание, восстановление и списание за счет резерва в течение отчетного периода	(178 731)	0	(8 417)	0	(3 029)	0	(23 496)	(97)	(143 692)
Сумма на 01 января 2021 года	(3 641 390)	0	(3 029 197)	0	(3 029)	0	(123 974)	(117)	(485 073)

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам по состоянию на 01 января 2021 года составили: по ссудной задолженности и процентным доходам – 353 тыс. руб., по условным обязательствам кредитного характера – (124 799) тыс. руб., по стоимости гарантий – 27 713 тыс. руб.

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам за 2019 год представлена в таблице ниже :

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

5.6. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Суммарная доля основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов в совокупных активах Банка составляет 0,69% и не существенна. Состав этих активов представлен ниже:

	2020	2019
Основные средства	32 648	9 529
Нематериальные активы	27 252	9 125
Материальные запасы	1 067	772
Недвижимость не используемая в основной деятельности	0	61 066
Земля временно не используемая в основной деятельности	0	22 645
Активы в форме права пользования	213 878	0

Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

274 845

103 137

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

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

	Земля и здания (сооружения)	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2020 года	0	2 574	5 136	1 725	94	9 529
Стоимость ОС на 01 января 2020 года	0	4 674	19 492	11 845	2 020	38 031
Приобретение за 2020 год	6 686	0	6 146	2 527	0	15 359
Выбытие за 2020 год	0	0	(1 266)	(1 561)	(27)	(2 854)
Стоимость ОС на 01 января 2021 года	6 686	4 674	24 372	12 811	1 993	50 536
Амортизация на 01 января 2020 года	0	2 100	15 242	10 120	1 926	29 388
Начисленная амортизация за 2020 год	0	1 195	3 862	766	86	5 909
Амортизация по выбывшим ОС за 2020 год	0	0	(1 266)	(1 556)	(27)	(2 849)
Амортизация на 01 января 2021 года	0	3 295	17 838	9 330	1 985	32 448
Вложение в приобретение ОС	14 560	0	0	0	0	14 560
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2021 года	21 246	1 379	6 534	3 481	8	32 648
	Земля и здания (сооружения)	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2019 года	0	2 492	3 113	1 622	247	7 474
Стоимость ОС на 01 января 2019 года	0	4 114	18 566	11 755	2 020	36 455
Приобретение за 2019 год	0	1 094	3 342	1 385	0	5 821
Выбытие за 2019 год	0	(534)	(2 416)	(1 295)	(0)	(4 245)
Стоимость ОС на 01 января 2020 года	0	4 674	19 492	11 845	2 020	38 031
Амортизация на 01 января 2019 года	0	1 622	15 453	10 133	1 773	28 981
Начисленная амортизация за 2019 год	0	1 012	2 205	1 234	153	4 604
Амортизация по выбывшим ОС за 2019 год	0	(534)	(2 416)	(1 247)	(0)	(4 197)
Амортизация на 01 января 2020 года	0	2 100	15 242	10 120	1 926	29 388
Вложения в приобретение ОС	0	0	886	0	0	886
Остаточная стоимость ОС на 01 января 2020 года	0	2 574	5 136	1 725	94	9 529

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

	2020	2019
Остаточная стоимость НМА на начало года	9 125	4 189
Стоимость НМА на начало года	9 086	4 405
Приобретение НМА за год	27 605	5 079
Выбытие НМА за год	(3 924)	(398)
Стоимость НМА на конец года	32 767	9 086
Амортизация НМА на начало года	2 821	1 862
Начисленная амортизация по НМА за год	3 560	1 357
Амортизация по выбывшим НМА за год	(866)	(398)
Амортизация НМА на конец года	5 515	2 821
Вложения в создание и приобретение НМА	0	2 860
Остаточная стоимость НМА на конец года	27 252	9 125

На 01 января 2021 года на счете нематериальных активов отражались: товарный знак (свидетельство №212928), интернет-сайт aresbank.ru и программное обеспечение в общей сумме 32 767 тыс. руб.

Начиная с 1 января 2020 года Банк применяет МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА», порядок признания договоров аренды описан в пункте 4.

Информация о стоимости активов в форме права пользования и начисленной амортизации представлена в таблице:

	2020	2019
Стоимость активов в форме права пользования после первого применения на начало года	356 517	0
Приобретение активов в форме права пользования за год	0	0
Изменение стоимости актива в форме права пользования за год	57	
Выбытие активов в форме права пользования за год	0	0
Стоимость активов в форме права пользования на конец года	356 574	0
Амортизация по активам в форме права пользования на после первого применения на начало года	71 215	0
Начисленная амортизация по активам в форме права пользования за год	71 481	0
Амортизация по активам в форме права пользования на конец года	142 696	0
Остаточная стоимость по активам в форме права пользования на конец года	213 878	0

Сумма будущих условных обязательств по арендной плате отражена на счете 60806 и составляет 256 885 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2021 года.

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

В сентябре 2020 года Банком было приобретено нежилое (административное) здание, которое после проведения реконструкции и ремонта, планируется использовать для размещения Филиала «Тулский» ООО КБ «АРЕСБАНК». До введения его в эксплуатацию, затраты на приобретение в размере 14 425 тыс. руб., отражены на балансе в качестве капитальных вложений (счет 60415). По состоянию на 01 января 2021 года дополнительные затраты на доведения здания до состояния, в котором оно будет пригодно для использования, составили 135 тыс. руб. Общая сумма вложений составила – 14 560 тыс. руб.

За 2020 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 7 526 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2021 года договорных обязательств отраженных на балансовом счете 60312 нет.

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

Последняя переоценка основных средств проводилась Банком в 1997 году.

Земельный участок и жилой дом, находившиеся в собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» и имевшие признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД), реализованы Банком в мае 2020 г.

	2020	2019
Доход от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	10
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 355	0

Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 066	99 124
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	538	531

На балансе Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	2020	2019
Долгосрочные активы	30 288	31 108
Резервы	3 029	0
Итого	27 259	31 108

Банком регулярно ведется работа по взысканию просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам поручительства и обращению взыскания на предметы залога. По состоянию на 1 января 2021 года взысканное залоговое имущество на балансе Банка составляет 30 288 тыс. руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы относятся к категории «предназначенные для продажи».

По состоянию на 01 января 2021 года произведена оценка долгосрочных активов, в результате чего их стоимость осталась без изменения. Для реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, информация по ним размещена на сайте Банка.

5.7. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов представлены ниже:

	2020	2019
Незавершенные расчеты	497	942
Проценты к получению/начисленный дисконт	0	0
Требования по прочим операциям	94	339
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	27	909
Финансовые активы, всего	618	2 190
Платежи по налогам и сборам	0	146
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	491	1 408
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	62 541	70 437
Прочие нефинансовые активы	3 437	0
Нефинансовые активы, всего	66 469	71 991
Резерв на возможные потери	(36 066)	(38 120)
Итого прочих активов	31 021	36 061

Информация о прочих активах в разрезе видов валют представлена в таблице ниже:

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Незавершенные расчеты	497	0	0	942	0	0
Проценты к получению/начисленный дисконт	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	94	0	0	339	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	27	0	0	909	0	0
Финансовые активы, всего	618	0	0	2 190	0	0
Платежи по налогам и сборам	0	0	0	146	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	491	0	0	1 408	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	62 541	0	0	70 437	0	0
Прочие не финансовые активы	3 437	0	0	0	0	0

Нефинансовые активы, всего	66 469	0	0	71 991	0	0
Итого прочих активов до вычета резерва	66 469			71 991		
Резерв на возможные потери	(36 066)			(38 120)		
Итого прочих активов	31 021			36 061		

Информация о прочих активах в разрезе сроков погашения представлена в таблице ниже:

	2020	2019
До года	31 021	36 061
Свыше года	0	0
Итого прочих обязательств	31 021	36 061

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	2020	2019
Средства на текущих и расчетных счетах	24 082 140	29 609 773
Срочные депозиты	9 885 328	5 800 542
Прочие привлеченные средства	1 698 985	5 631 894
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 666 453	41 042 209

К прочим привлеченным средствам юридических лиц отнесена, в том числе, сумма субординированного займа в размере 360 000 тыс. руб.

К прочим привлеченным средствам физических лиц отнесены, в том числе, суммы по остаткам на счетах обязательств по аккредитивам в размере 126 022 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	7 651 584	21,45	20 742 756	50,54
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 271 991	3,57	1 202 540	2,93
Деятельность финансовая и страховая	4 478 903	12,56	3 304 953	8,05
Торговля оптовая и розничная	595 765	1,67	202 395	0,49
Обрабатывающие производства	687 063	1,93	2 030 211	4,95
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	55 581	0,16	21 859	0,06
Физические лица	8 984 371	25,19	6 124 907	14,92
Деятельность профессиональная, научная и техническая	436 617	1,22	488 922	1,19
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	7 375	0,02	5 240	0,01
Образование	8 397	0,02	8 714	0,02
Прочие	11 170 842	31,32	6 792 677	16,55
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	317 964	0,89	117 035	0,29
ИТОГО	35 666 453	100	41 042 209	100

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

	2020		2019	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	12 202 793	34,21	13 777 836	33,57
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 137 222	28,42	18 120 570	44,15
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	8	0,00	0	0,00
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	22	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 844	0,01	0	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	61	0,00	7	0,00

БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	562	0,00	92 240	0,22
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	347 069	0,97	284 868	0,69
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	161	0,00	0	0,00
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	23	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	95	0,00	12	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	8	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 243	0,00	4	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 655	0,07	28 604	0,07
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	40 532	0,11	52 018	0,13
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	8	0,00	24	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	227	0,00	1 128	0,01
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 850	0,02	831	0,00
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	54	0,00	241	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 604	0,02	30 363	0,07
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	54	0,00	2	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 170	0,00	12	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	263 421	0,74	209 938	0,51
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 326	0,02	5 113	0,02
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 199	0,01	243	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	114 886	0,32	0	0,00
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	46	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	9 522	0,03	99	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	15 400	0,04	33 071	0,08
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	119	0,00	155	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	50	0,00	120	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	13	0,00	345	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ-АЛАНИЯ	4 597	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	0	0,00	1	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	168	0,00	14	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	0	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 864	0,01	3 749	0,01
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 734	0,06	0	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	15	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 560	0,09	6 092	0,02
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	17 163	0,04
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 815	0,01	7 252	0,02
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	241 104	0,68	54 270	0,13
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 052	0,09	636 560	1,55
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 231 215	3,46	1 243 685	3,03
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 048	0,01	4 387	0,01
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 056	0,03	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	6	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	21	0,00	93	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 456	0,01	311	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	16 671	0,05	1 267 565	3,09
ВЕНГРИЯ	0	0,00	0	0,00
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	0	0,00
ИТАЛИЯ	5	0,00	695	0,00
ИСПАНИЯ	1 373	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	69	0,00	5	0,00
США	3 495	0,01	2 276	0,01
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	0	0,00	0	0,00
КИПР	10 867 130	30,48	5 160 145	12,57

КИТАЙ	0	0,0	0	0,0
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ (ОФШОРНАЯ ЗОНА)	4 704	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЫ	35	0,00	0	0,00
ИТОГО	35 666 453	100,00	41 042 209	100,00

Анализ средств клиентов Банка по географическому признаку показывает, что за 2020 год произошло уменьшение объемов привлеченных средств на 5 375 756 тыс. руб. или на 13,10%. По-прежнему наибольший объем привлеченных средств приходится на Москву и Московскую область (62,63% от общего объема привлеченных средств).

5.9. Прочие обязательства

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

	2020	2019
Обязательства по прочим операциям	256 885	114
Финансовые обязательства, всего	256 885	114
Платежи по налогам и сборам	2 043	1 4 742
Задолженность по расчетам с персоналом	14 606	11 188
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	6 000	5 304
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	(11 293)	(19 512)
Обязательства по прочим операциям	5 041	8 412
Нефинансовые обязательства, всего	16 397	10 140
Итого прочих обязательств	273 282	10 254

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

	2020			2019		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Обязательства по прочим операциям	256 885	0	0	0	0	114
Финансовые обязательства, всего	256 885	0	0	0	0	114
Платежи по налогам и сборам	2 043	0	0	4 742	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	14 606	0	0	11 188	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	5 985	0	15	5 292	0	12
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	(11 293)	0	0	(19 512)	0	0
Обязательства по прочим операциям	5 041	0	0	8 418	0	0
Нефинансовые обязательства, всего	16 382	0	15	10 128	0	12
Итого прочих обязательств	273 282			10 254		

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

	2020	2019
До года	103 448	10 254
Свыше года	169 834	0
Итого прочих обязательств	273 282	10 254

5.10. Информация о резервах оценочных обязательств

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года отражена сумма оценочного обязательства по компенсации морального ущерба в размере 117 000 руб.

Булатовой А.М. в Киреевский районный суд Тульской области подано исковое заявление к Банку и Косареву В.С. о взыскании денежных средств, содержащее требование о взыскании в пользу Булатовой А.М. денежных средств в счет компенсации морального вреда в размере 100 000 рублей.

В Профессиональном суждении об уровне риска, о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь по прочим потерям от 19 ноября 2020 года указано, что наиболее вероятным вариантом развития ситуации является взыскание с Банка следующих сумм:

- денежная сумма в счет компенсации морального вреда – 100 000 рублей 00 копеек,
 - денежная сумма в счет оплаты расходов по госпошлине – 12 000 рублей 00 копеек,
 - денежная сумма в счет оплаты услуг представителя – 5 000 рублей 00 копеек,
- Общая сумма ожидаемых потерь Банка составит 117 000 рублей 00 копеек.

02 февраля 2021 года Киреевским районным судом Тульской области вынесено решение по гражданскому делу №2-43/21 по иску Булатовой А.М. к Банку и Косареву В.С. о взыскании денежных средств, которым исковые требования Булатовой А.М. о взыскании компенсации морального вреда оставлены без удовлетворения.

По состоянию на настоящее время решение суда не вступило в законную силу, обжалуется в апелляционном порядке (Косаревым В.С. подана апелляционная жалоба на данное решение суда).

5.11. Информация по условным обязательствам кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера на 01 января 2021 года, тыс. руб.:

	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 465 163	187 672	187 672	187 672
со сроком более 1 года	761 118	64 849	64 849	64 849
Аккредитивы, всего, в том числе:	126 022	126 022	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 712 490	156 592	156 592	156 592
со сроком более 1 года	1 326 714	92 960	92 960	92 960
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	29 890	14 945	14 945	14 945
со сроком более 1 года	29 890	14 945	14 945	14 945
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	5 333 565	485 231	359 209	359 209

со сроком более 1 года	2 117 722	172 754	172 754	172 754
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	35 526	1 065	1 065	1 065
Портфель неиспользованных кредитных линий	35 526	1 065	1 065	1 065
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

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

	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 848 682	186 856	186 856	186 856
со сроком более 1 года	603 444	73 438	73 438	73 438
Аккредитивы, всего, в том числе:	2 125 037	2 125 037	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 649 661	132 491	132 491	132 491
со сроком более 1 года	1 289 475	36 695	36 695	36 695
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	6 623 380	2 444 384	319 347	319 347
со сроком более 1 года	1 892 919	110 133	110 133	110 133
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	27 015	810	810	810
Портфель неиспользованных кредитных линий	27 015	810	810	810
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Анализ представленных данных свидетельствует о следующем: состав обязательств кредитного характера на 01 января 2021 года не изменился по сравнению с данными на 01 января 2020 года. Существенно уменьшилась сумма аккредитивов – на 94,07% и составила на 01 января 2021 года 2,35% от общей суммы обязательств (по сравнению с 31,95% в предыдущем периоде). Общая сумма обязательств на 01 января 2020 года составила 5 369 091 тыс. руб., на 01 января 2021 года – 6 650 395 тыс. руб. Снижение составило 1 281 304 тыс. руб. или 19,27%.

5.12. Средства акционеров (участников)

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

Информация о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей Банка:

	Сумма в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60

ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МегЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
ИТОГО	600 000	100,00

6. Отчет о финансовых результатах

	2020	2019	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %
Раздел 1. Прибыли и убытки				
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 882 743	1 913 640	(30 897)	(1,61)
от размещения средств в кредитных организациях	541 424	545 482	(4 058)	(0,74)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	924 845	1 043 431	(118 586)	(11,37)
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	416 474	324 727	91 747	28,25
Процентные расходы, всего, в том числе:	463 170	807 456	(344 286)	(42,64)
по привлеченным средствам кредитных организаций	7 098	2 031	5 067	249,48
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	456 072	802 736	(346 664)	(43,19)
по выпущенным ценным бумагам	0	2 689	(2 689)	(100,00)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 419 573	1 106 184	313 389	28,33
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(517 663)	(441 396)	(76 267)	17,28
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(12 094)	(97 211)	85 117	87,56
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	901 910	664 788	237 122	35,67
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 659	1 207 121	(1 162 462)	(96,30)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	134 392	(141 363)	275 755	195,07
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(225 001)	(471 252)	246 251	52,25
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	203 433	181 509	21 924	12,08
Комиссионные расходы	34 480	49 134	(14 654)	(29,82)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(156 818)	(151 664)	(5 154)	3,40
Прочие операционные доходы	334 071	6 280	327 791	5 219,60
Чистые доходы (расходы)	1 202 166	1 246 285	(44 119)	(3,54)
Операционные расходы	641 685	670 885	(29 200)	(4,35)
Прибыль (убыток) до налогообложения	560 481	575 400	(14 919)	(2,59)
Возмещение (расход) по налогам	(94 746)	(157 741)	(62 995)	(39,94)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	466 368	419 077	47 291	11,28
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(633)	(1 418)	785	(55,36)
Прибыль (убыток) за отчетный период	465 735	417 659	48 076	11,51
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Прибыль (убыток) за отчетный период	465 735	417 659	48 076	11,51
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	8 277	(8 277)	100,00
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	8 277	(8 277)	100,00
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут	0	0	0	0,00

быть переклассифицированы в прибыль или убыток				
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	8 277	(8 277)	100,00
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	0	8 277	(8 277)	100,00
Финансовый результат за отчетный период	465 735	425 936	39 799	9,34

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

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

	2020	2019
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 659	1 207 121
Чистые доходы (расходы) от валютной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	486 337	(220 149)

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2020	2019
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего:	0	8 277
в том числе, признанные в отчете о финансовых результатах:		
в прибыли/убытке	0	0
в отчете о совокупном доходе	0	8 277

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

	2020	2019
Уменьшение/увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	8 277
	0	8 277

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

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

	2020	2019
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	3 327 772	3 272 269
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 327 772	3 148 271
Создание резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	123 998
Создание резервов на возможные потери по учтенным векселям	0	0

Создание резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	2 552 785	1 166 086
Итого создание резерва на возможные потери	5 880 557	4 438 355
Восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	2 810 491	2 830 480
<i>Восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	2 810 491	2 706 388
<i>Восстановление резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	0	124 081
<i>Восстановление резервов на возможные потери по учтенным векселям</i>	0	11
Восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	2 498 637	1 008 496
Итого восстановление резерва на возможные потери	5 309 128	3 838 976

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

Величина корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(6 319)
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по процентным доходам	426
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по банковским гарантиям	120 414
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	185 073
Итого создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	305 913
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по процентным доходам	386
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по банковским гарантиям	103 440
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	99 035
Итого восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	202 861
Величина корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	103 052

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

	2020	2019
Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	0	0
Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	0	8 277
	0	8 277

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Открытие и ведение текущих и расчетных счетов	10 341	10 783
Расчетное и кассовое обслуживание	79 944	63 030
Переводы денежных средств	8 004	8 214
Выдача банковских гарантий и поручительств	60 250	65 872
Брокерские и прочие посреднические услуги	40 180	28 829
Прочие операции	4 714	4 781
Итого комиссионные доходы	203 433	181 509
Открытие и ведение банковских счетов	1 356	1 386
Расчетное и кассовое обслуживание	12 215	10 949
Переводы денежных средств	3 778	2 530
Операции с ценными бумагами и валютой	4 980	23 969
Депозитарные услуги	5 931	5 269
Прочие операции	6 220	5 031
Итого комиссионных расходы	34 480	49 134
Чистый комиссионный доход	168 953	132 375

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

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

	2020	2019
Доходы от покупки-продажи валюты	4 913 306	2 244 035
Расходы от покупки-продажи валюты	(4 778 914)	(2 385 398)
Сумма курсовых разниц от покупки-продажи валюты	134 392	(141 363)
Доходы от переоценки валюты	23 238 361	19 327 388
Расходы от переоценки валюты	(23 949 699)	(19 578 491)
Сумма курсовых разниц от переоценки валюты	(711 338)	(251 103)
ИТОГО	(576 946)	(392 466)

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

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

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

	2020	2019
Налог на прибыль	60 155	127 157
Прочие налоги, в том числе:	34 591	30 584
НДС	32 503	28 829
Налог на имущество	258	210
Транспортный налог	20	19
Прочие налоги и сборы	1 810	1 526
ИТОГО	94 746	157 741

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

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

	2020	2019
Балансовая прибыль	465 735	417 659
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)	(317 945)	(224 102)
налог на прибыль 15%	47 692	33 615
Прочие разницы, влияющие на сумму налогооблагаемой прибыли, в том числе значительные:		
- влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг	(355 832)	29 035
Прочие незначительные влияния	270 356	245 116
Налогооблагаемая прибыль 20%	62 314	467 708
Налог на прибыль 20%	12 463	93 542
Итого налог на прибыль	60 155	127 157

6.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Расходы на содержание персонала включают в себя следующие позиции:

	2020	2019
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового периода	252 093	245 797
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 636	5 386
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	64 219	62 114
Расходы по выплате выходных пособий	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	353	25

Банк не осуществлял затраты на исследование и разработки в 2020 и 2019 годах.

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

За 2020 год расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 633 тысячи рублей.

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	2020	2019
Общий совокупный доход за период	465 735	425 936
Прибыль (убыток) за отчетный период	465 735	417 659
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	0	8 277
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи/оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	8 277
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Дивиденды и иные выплаты в пользу участников	350 000	150 000

8. Информация об управлении капиталом

О целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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

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

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

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

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

В 2020 году не вносились существенные изменения в политику по управлению капиталом Банка.

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

В 2020 году определение величины собственных средств (капитала) Банка осуществлялось в соответствии с Положением Банка России № 646-П. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) минимальный планируемый уровень достаточности капитала в 2020 году составлял 9%. Фактический уровень достаточности капитала, определяемый в рамках ВПОДК, не опускался ниже минимально допустимого уровня.

По состоянию на 01 января 2020 года в состав источников капитала Банка включались 2 (два) субординированных займа (общая сумма основного долга – 600 000 тыс. рублей.)

В марте 2020 года был осуществлен досрочный возврат суммы основного долга субординированного займа в размере 240 000 тыс. рублей и далее до конца 2020 года в состав источников капитала Банка включалась сумма основного долга оставшегося субординированного займа со сроком погашения 15 мая 2027 года в размере 360 000 тыс. руб.

О соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией №199-И требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований

Требования Банка России к уровню достаточности капитала не менялись в 2020 году. Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» установлены следующие требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка:

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

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

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

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

Показатель	01 января 2020 года	01 апреля 2020 года	01 июля 2020 года	01 октября 2020 года	01 января 2021 года
Нормативы достаточности капитала					
Н1.1	12,59%	13,39%	14,64%	13,29%	11,38%
Н1.2	12,59%	13,39%	14,64%	13,29%	11,38%
Н1.0	17,30%	18,01%	17,43%	16,91%	14,19%
Н1.4	5,70%	6,49%	8,54%	8,34%	6,91%
Надбавки к нормативам достаточности капитала банка					
Поддержание достаточности капитала	2,250%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
Антициклическая	0,113%	0,150%	0,015%	0,017%	0,008%
За системную значимость	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Итого	2,363%	2,650%	2,515%	2,517%	2,508%
Фактическое значение установленных надбавок	6,724%	7,389%	8,641%	7,290%	5,377%

В 2020 году Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Нарушений указанных требований не допускалось.

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

Вышеуказанные операции в отчетном периоде отсутствовали.

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

Величина дивидендов, признанных в 2020 году в качестве выплат в пользу участников Банка, составила 150 000 тыс. рублей по результатам за 2019 год и 200 000 тыс. рублей за 9 месяцев 2020 года.

9. Отчет о движении денежных средств

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Банком в 2020 году осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2020 году были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами в 2020 году отсутствуют. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

Численность персонала ООО КБ «АРЕСБАНК»:

	2020	2019
Штатная численность персонала, в том числе:	209,25	214,25
численность ключевого управленческого персонала	19	19

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	0	0	6 918	5 162	130	125 412
<i>ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>8 560</i>	<i>5 604</i>	<i>65 145</i>	<i>402 533</i>
<i>резервы по ссудной задолженности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1 642)</i>	<i>(442)</i>	<i>(65 015)</i>	<i>(277 121)</i>
<i>просроченная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>резервы по просроченной задолженности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочие активы	0	0	17	6	6	6
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 938	13 239	350 334	206 805	506 874	378 038
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>344 908</i>	<i>186 233</i>	<i>506 858</i>	<i>326 378</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	87	0	5 147	2 540	69	26
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	(1)	(17)	0	(1)
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	58 747	33 749	0	20
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено в таблице ниже:

	2020	2019
Общая величина выплат (краткосрочное вознаграждение), всего, в том числе:	88 571	91 429
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	72 971	74 942
Выходное пособие	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	14 626	13 655
Другие расходы на содержание персонала	974	2 832

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

Дата составления отчетности 18 марта 2021 года.

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

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью ⁹⁸ листов
ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания по аудиту
Береговой А.Ю.

