

**Коммерческого Банка
«АРЕСБАНК»
общества с ограниченной ответственностью**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИ-
НАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Москва, 2019

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Участникам и Наблюдательному совету Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая

промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания

29 августа 2019 года



Береговой А.Ю.

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

Аудлируемое лицо:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.
Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.
ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации
аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА,
аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о
внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских
организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816
(Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

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

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 360 785	560 456
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	370 359	312 289
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 647 984	1 829 239
Средства в банках	7	25 191 852	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 403 925	6 017 757
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 003 310	1 057 078
Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	128	1 082
Инвестиционное имущество	11	21 296	21 296
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	1 087	3 117
Основные средства	13	13 502	11 918
Нематериальные активы	13	3 374	2 543
Активы в форме права пользования	14	44 963	0
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Отложенные налоговые активы		0	0
Прочие активы	15	65 321	57 750
Итого активов:		38 127 886	30 704 784
Обязательства			
Средства банков	16	0	0
Средства клиентов	17	34 725 334	27 637 715
Обязательства по производным финансовым инструментам		5 410	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	106 837	0
Обязательства по аренде	14	49 694	0
Прочие обязательства	19	305 144	203 487
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	9 430
Отложенные налоговые обязательства		0	0
Итого обязательств:		35 192 419	27 850 632
Собственные средства			
Уставный капитал	20	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	(8 277)
Нераспределенная прибыль отчетного периода	21	73 038	239 816
Нераспределенная прибыль прошлых лет		2 159 304	1 919 488
Итого собственные средства:		2 935 467	2 854 152
Итого обязательств и собственных средств:		38 127 886	30 704 784

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 29 августа 2019 г. №03-08-Н/19) и подписано Заместителем Председателя Наблюдательного Совета.

Заместитель Председателя
Наблюдательного Совета



Куликова В.Б.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

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

За 1-ое полугодие, за-
кончившееся 30 июня
(неаудированные данные)

	Прим.	2019 года	2018 года
Процентные доходы	22	769 485	589 198
Процентные расходы	22	(364 780)	(105 812)
Чистые процентные доходы		404 705	483 386
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов		(362 382)	(160 510)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		42 323	322 876
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		608 531	2 142
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	553
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		125 651	67
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(368 634)	102 087
Комиссионные доходы	23	83 594	70 103
Комиссионные расходы	23	(18 372)	(14 956)
Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		22	177
Изменение прочих резервов		(49 229)	(83 813)
Прочие операционные доходы	24	3 050	2 944
Чистые доходы (расходы)		426 936	402 180
Административные и прочие операционные расходы	25	(316 573)	(305 037)
Операционные доходы / (расходы)		110 363	97 143
Дивиденды уплаченные		0	0
Прибыль до налогообложения		110 363	97 143
Расходы по налогу на прибыль	26	(35 959)	(45 234)
Прибыль от продолжающейся деятельности		74 404	51 909
Убыток от прекращенной деятельности		(1 366)	743
Чистая прибыль		73 038	52 652
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 277	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	(23 067)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			(1 386)
Итого совокупный доход		81 315	28 199

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

За 1-ое полугодие,
закончившееся 30 июня
(неаудированные данные)

	2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	857 567	624 684
Проценты уплаченные	(388 749)	(102 884)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	526 405	1 244
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	125 651	67
Комиссии полученные	83 594	70 103
Комиссии уплаченные	(18 372)	(14 956)
Прочие операционные доходы	3 050	2 944
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(314 571)	(275 303)
Уплаченный налог на прибыль	(45 389)	(31 000)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	829 186	274 899
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(58 070)	166 430
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 908 275)	461 991
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(6 291 398)	(299 471)
Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(2 236)	31 070
Чистое снижение по прочим активам	(105 638)	18 889
Чистый (прирост) / снижение по средствам других банков	0	0
Чистое снижение / (прирост) по средствам клиентов	8 988 613	(695 824)
Чистый (прирост) / снижение по ПФИ	5 410	0
Чистый (прирост) / снижение по прочим обязательствам	95 863	(1 199)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	1 553 455	(43 215)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	29 124	676 070
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	550	(410)
Изменение стоимости основных средств	(3 447)	2 851
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	26 227	678 511
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	462 500	180 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(357 893)	(334 818)
Платежи по обязательствам по аренде	4 731	0
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	109 338	(154 818)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	111 309	(15 762)
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	1 800 329	(464 716)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	560 456	1 119 908
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 360 785	1 584 624

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей)

	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд пере- оценки цен- ных бумаг	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого соб- ственных средств
Остаток на 31 декабря 2017 года	703 125	-	18 900	-	2 019 488	2 741 513
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	52 652	52 652
-фонд переоценки ценных бумаг	-	-	(21 682)	-	-	(21 682)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	703 125	-	(2 782)	-	2 072 140	2 772 483
Остаток на 31 декабря 2018 года	703 125	-	(8 277)	-	2 159 304	2 854 152
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	73 038	73 038
-фонд переоценки ценных бумаг	-	-	8 277	-	-	8 277
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	703 125	-	-	-	2 232 342	2 935 467

Примечания к промежуточной финансовой отчетности №11 – 54 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

Данная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года. При отражении информации в отчетности учтена специфика операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

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

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

Дата государственной регистрации Банка - 22 июня 1994 г. Регистрационный номер 2914. Орган, осуществивший регистрацию - Банк России.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.: серия 77, № 004840876 от 15.11.2002 г., выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

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

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

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

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

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 1-го полугодия 2019 года являлись г. Москва, г. Тула и Тульская область.

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула - Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту - Филиал «Тульский»), основанный в 2000г., имеющий, в свою очередь, дополнительный офис Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: РФ, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

На протяжении 1-го полугодия 2019г. Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2914 от 13.11.2012 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных

средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 30 июня 2018г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;
- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;

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

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

По состоянию на 01 июля 2018 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 11 мая 2018 года присвоило рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

Рейтинговое агентство Эксперт РА 16 апреля 2019 года подтвердило уровень рейтинга ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью.

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)
Козлов Андрей Васильевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 25 апреля 2019 года №01-04-О/19) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2019 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., Бабиков Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение первого полугодия 2019 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1-го полугодия 2019 года не владели.

На протяжении первого полугодия 2019 года органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и по состоянию на 01 июля 2019 года составила 600 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода в Банке:

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

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 30 апреля 2019 года №02-04-О/19) решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года не принималось.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика заканчивает 1-ое полугодие 2019 года достаточно успешно. Можно говорить об оздоровлении реального сектора и улучшении инвестиционного климата, но пока еще эти события не потянули за собой рост реальных доходов и потребительского спроса.

Рассмотрение показателей полугодовой инфляции в динамике говорит о ее локальном пике в марте 2019 года. Годовой темп прироста потребительских цен в феврале 2019 года составил 5,2% , в марте 2019 года увеличился до 5,3% . В апреле годовая инфляция начала замедляться и, по оценке на 22 апреля 2019 года, снизилась до 5,1%. При этом текущие темпы приро-

ста потребительских цен складываются несколько ниже прогноза Банка России. Процесс переноса повышения НДС в цены в основном завершен. Прогнозируя динамику инфляции, Банк России информирует о снижении краткосрочных проинфляционных рисков. В части внутренних условий риски вторичных эффектов повышения НДС оцениваются как незначительные, уменьшились риски ускоренного роста цен на отдельные продовольственные товары. При этом значимыми рисками остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания, а также внешние факторы. В частности, сохраняются риски замедления роста мировой экономики. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Факторы со стороны предложения на рынке нефти могут усиливать волатильность мировых цен на нефть. Вместе с тем произошедший в первом квартале пересмотр траекторий процентных ставок ФРС США и центральных банков других стран с развитыми рынками ограничивает риски устойчивого оттока капитала из стран с формирующимися рынками. Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, возможными изменениями в потребительском поведении и бюджетными расходами, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

На момент заседания Совета директоров Банка России 8 февраля 2019, денежно-кредитные условия существенно не изменились, относительно прогноза предыдущего заседания. Доходности ОФЗ и депозитно-кредитные ставки остались вблизи уровней конца марта 2018 года. При этом произошедшее с начала 2019 года снижение доходностей ОФЗ создает условия для снижения депозитно-кредитных ставок в будущем.

Пересмотр Росстатом данных по динамике ВВП в 2014–2018 годах не меняет взгляд Банка России на текущее состояние экономики - она находится вблизи потенциала. Динамика потребительского спроса и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления. В первом квартале 2019 года годовой темп роста промышленного производства был умеренным и несколько ниже показателя четвертого квартала предшествующего года. Инвестиционная активность остается сдержанной. Годовой темп роста оборота розничной торговли в первом квартале 2019 года снизился на фоне повышения НДС и замедления роста заработных плат. В перспективе Банк России ожидает рост ВВП на 1,2–1,7% за 2019 год. Повышение НДС оказало небольшое сдерживающее влияние на деловую активность. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

Упреждающие решения Банка России о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года способствовали возврату месячных темпов прироста потребительских цен к уровням вблизи 4% в годовом выражении. Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Кроме того, вклад в замедление роста потребительских цен также внесли временные дезинфляционные факторы, включая укрепление рубля с начала 2019 года, снижение цен на основные виды моторного топлива и отдельные продовольственные товары в марте-апреле 2019 года по отношению к февралю. Анализируя инфляционные ожидания населения в первом полугодии 2019 года, можно говорить о их незначительном росте в апреле после их заметного снижения в марте. Ценовые ожидания предприятий продолжили снижаться, но остаются на повышенном уровне. По прогнозу Банка России, годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом динамики инфляции и экономики относительно прогноза, а также оценивая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков. При развитии ситуации

в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность снижения ключевой ставки во втором полугодии 2019 года.

3. Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений связанных с применением новых стандартов МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор должен признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Арендаторы также должны переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк использовал освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования в сумме 98 154 тыс. руб., отраженных в статьях отчета о финансовом положении «Активы в форме права пользования», и соответствующего обязательства по аренде в сумме 98 154 тыс. руб., отраженного в статье «Обязательства по аренде».

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода:

30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
63,0452 рубля за 1 доллар США	69,4706 рубля за 1 доллар США
71,6635 рубля за 1 ЕВРО	79,4605 рубля за 1 ЕВРО
80,0107 рубля за 1 Фунт Стерлингов Соединенного Королевства	88,2832 рубля за 1 Фунт Стерлингов Соединенного Королевства

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	425 609	231 683
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	1 399 425	285 350
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
— Российской Федерации	0	0
— других стран	9 883	19 090
Средства Группы ММВБ	525 868	24 333
	2 360 785	560 456

К средствам Группы ММВБ (межбанковской московской валютной биржи) отнесены средства индивидуального клирингового обеспечения в "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), далее по тексту - БАНК "НКЦ" (АО), средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) БАНК "НКЦ" (АО), а также средства на торговых банковских счетах НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – НКО ЗАО НРД).

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

Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 01.07.2019г. составила 370 359 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 312 289 тыс. руб.

6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации Российской Федерации	308 029	269 322
Облигации федерального займа	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	21 360	14 891
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	1 233 690	1 404 650
Облигации кредитных организаций	716 266	40 773
Облигации российских организаций	358 869	99 603
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	1 009 770	0
Итого ценных бумаг	3 647 984	1 829 239

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по номиналу. Вложения в ценные бумаги осуществлены в российских рублях, долларах США и евро. Справедливая стоимость за 30 июня 2019 года составила 3 647 984 тыс. руб., за 31 декабря 2018 – 1 829 239 тыс. руб. Облигации

являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

Вложения в облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и международных рынках. Ставка купона по облигациям составляет от 2,626% до 14,00%, срок погашения в диапазоне от 11 июля 2019 до 23 июня 2047 года. Облигации обращаются на ОРЦБ.

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

Далее приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации (еврооблига- ции) иностранных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблига- ции) иностран- ных компаний	Облигации российских организа- ций	Итого
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	308 029	21 360	716 266	1 233 690	358 869	2 638 214
- (не имеющие рейтинга)	1 009 770	0	0	0	0	1 009 770
Итого текущие	1 317 799	21 360	716 266	1 233 690	358 869	3 647 984
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0
Итого ценных бумаг	1 317 799	21 360	716 266	1 233 690	358 869	3 647 984

Далее приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации (еврооблига- ции) иностранных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблига- ции) иностран- ных компаний	Облигации российских организа- ций	Итого
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	269 322	14 891	40 773	0	99 603	424 589
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	1 404 650	0	1 404 650
Итого текущие	269 322	14 891	40 773	1 404 650	99 603	1 829 239
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>						

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0
Итого ценных бумаг	269 322	14 891	40 773	1 404 650	99 603	1 829 239

7. Средства в банках

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Депозиты в Банке России	900 000	5 400 000
Корреспондентские счета	6 582 053	1 710 432
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 540	3 499
Межбанковские кредиты	1 960 904	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	15 739 905	13 698 664
Нарощенные процентные доходы	5 517	17 747
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (средств в банках)	(67)	(83)
Итого средств в банках	25 191 852	20 830 259

По состоянию за 30 июня 2019 г. Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам в рублях по ставке 7,35%, в валюте по ставке от 2,2% до 2,25%. За 30 июня 2019 года Банк также размещал средства в депозит Банка России, его стоимость составила 900 000 тыс. руб. Процентная ставка, под которую банк размещал депозиты по состоянию за 30 июня 2019 года, составляла 6,5% в рублях.

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Россия, Новосибирск	32 005	93 530
Россия, Москва	25 159 847	20 736 729
Итого средств в банках	25 191 852	20 830 259

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов (средств в других банках) за 1-е полугодие 2019 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (средств в банках)	(83)
31 декабря 2018	
Восстановление резерва / (Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	16
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	-
Покупка дочерних организаций	-
Выбытие дочерних организаций	-
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (средств в банках)	(67)
30 июня 2019	

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)	6 548 825	1 960 904	-	15 739 905	24 249 634
- (в других российских банках)	33 228	-	3 473	-	36 701
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках)	-	900 000	-	-	900 000
Итого текущих и необесцененных	6 582 053	2 860 904	3 473	15 739 905	25 186 335
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	67	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	67	-	-
Средства в банках до вычета резерва	6 582 053	2 860 904	3 540	15 739 905	25 186 402
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (средств в банках)	-	-	(67)	-	(67)
Наращенные процентные доходы	-	987	-	4 530	5 517
Итого средств в других банках	6 582 053	2 861 891	3 473	15 744 435	25 191 852

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)	1 619 099	0	0	13 698 664	15 317 763
- (в других российских банках)	91 333	0	3 499	0	94 832
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках)	-	5 400 000	-	-	5 400 000
Итого текущих и необесцененных	1 710 432	5 400 000	3 499	13 698 664	20 812 595
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Средства в банках до вычета резерва	1 710 432	5 400 000	3 499	13 698 664	20 812 595
Резерв под обесценение средств в банках	(83)	-	-	-	(83)
Наращенные процентные доходы	-	-	-	17 747	17 747
Итого средств в других банках	1 709 349	5 400 000	3 499	13 716 411	20 830 259

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2019 года (неаудированные дан- ные)	31 декабря 2018 года
Текущие кредиты	6 563 634	7 356 160
Просроченные кредиты	1 921 962	1 386 288
Корректировка на нерыночность	0	0
Нарощенные процентные доходы	4 225	374
Корректировка процентных доходов	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность	(3 085 896)	(2 725 065)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 403 925	6 017 757

	30 июня 2019 года (неаудированные дан- ные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	6 021 280	6 025 115
Кредитование субъектов малого предпринимательства	329 399	344 606
Кредиты физическим лицам	1 278 697	1 445 622
Ипотечные жилищные кредиты	426 070	496 955
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	0	0
Дебиторская задолженность	430 150	430 150
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов (кредиты и дебиторская задолженность)	8 485 596	8 742 448
Нарощенные процентные доходы	4 225	374
Корректировка на нерыночность	0	0
Корректировка процентных доходов	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (кредиты и дебиторская задолженность)	(3 085 896)	(2 725 065)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 403 925	6 017 757

По состоянию за 30 июня 2019 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 8 485 596 тыс. руб., что на 3,0% меньше, чем за 31 декабря 2018 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 71,0%.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 479 190	27,37	1 892 322	31,5
Прочие	1 444 990	26,74	1 389 974	23,1
Кредиты физическим лицам	918 194	16,99	1 252 134	20,8
Обрабатывающие производства	306 174	5,67	186 812	3,1
Кредитование малого бизнеса	315 515	5,84	333 376	5,5
Строительство	809 957	14,99	848 528	14,1
Транспорт и связь	129 905	2,40	114 611	1,9
ИТОГО	5 403 925	100	6 017 757	100

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

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств – составляет 27,4% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли – 26,7%;
- кредитование физических лиц – 17,0 %;
- строительство – 15,0 %.

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

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1-го полугодия 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2018 года	(1 592 868)	(11 232)	(528 747)	(162 068)	-	(430 150)	(2 725 065)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(258 345)	(2 656)	(141 432)	41 602	-	-	(360 831)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (кредиты и дебиторская задолженность за 30 июня 2018 года)	(1 851 213)	(13 888)	(670 179)	(120 466)	-	(430 150)	(3 085 896)

За 1-ое полугодие 2019 года резерв под обесценение кредитов увеличился на 360 831 тыс. руб. и составил к концу периода 3 085 896 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано, в первую очередь, с переоценкой кредитного риска.

В течение отчетного периода резерв под обесценение кредитов изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв – на сумму 258 345 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства создан резерв – на сумму 2 656 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам восстановлен резерв – на сумму 41 602 тыс. руб., по потребительским кредитам создан резерв в размере 141 432 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 1-ое полугодие 2019 года составляет резерв по корпоративным кредитам – 60,0%. Доля в составе резерва под обесценение по кредитам физических лиц равна 25,6%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства – 0,5%.

Залоговое обеспечение.

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

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

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

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

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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	572 766	0	62 523	0	0	0	635 289
Кредиты, обеспеченные:	3 597 452	315 513	549 740	305 931	0	0	4 768 636
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- ценными бумагами	0	0	85 000	0	0	0	85 000
- недвижимостью	2 056 142	198 867	104 564	303 556	0	0	2 663 129
- оборудованием и транспортными средствами	890 165	98 398	179 356	2 375	0	0	1 170 294
- прочими активами	609 004	12 574	922	0	0	0	622 500
- поручительствами и банковскими гарантиями	42 141	5 674	179 898	0	0	0	227 713
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 170 218	315 513	612 263	305 931	0	0	5 403 925

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	656 238	0	198 879	0	0	0	855 117
Кредиты, обеспеченные:	3 776 011	333 374	718 322	334 933	0	0	5 162 640
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимостью	2 020 649	193 078	391 759	334 933	0	0	2 940 419
- оборудованием и транспортными средствами	775 648	124 955	175 709	0	0	0	1 076 312
- прочими активами	950 091	10 296	0	0	0	0	960 387
- поручительствами и банковскими гарантиями	29 623	5 045	150 854	0	0	0	185 522
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 432 249	333 374	917 201	334 933	0	0	6 017 757

За 1-ое полугодие 2019 года доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 88,2% или 4 768 636 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 635 289 тыс. руб. занимают 11,8% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 86,3%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 89,8%, ипотечных жилищных кредитов – 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть составляет обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 55,8%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 13,1% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 24,5% ссуд различных категорий, обращающимися ценными бумагами – 1,8%, поручительствами и банковскими гарантиями - 4,8% кредитов, требованиями к Банку и денежными средствами – 0%.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	2 464 673	-	-	-	-	430 150	2 894 823
- (Крупные новые заемщики)	-	-	-	-	-	-	-
- (прочие физические лица)	-	-	706 958	424 106	-	-	1 131 064
- (прочие юридические лица)	2 609 627	326 838	-	-	-	-	2 936 465
Итого текущих и необесцененных	5 074 300	326 838	706 958	424 106	-	430 150	6 962 352
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3 643	1 294	-	-	4 937
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	24 497	-	3 797	670	-	-	28 964
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	511	-	-	-	511
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	514 640	-	-	-	-	-	514 640
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	384	-	-	-	384
Итого просроченных, но необесцененных	539 137	-	8 335	1 964	-	-	549 436
Индивидуально обесцененные:	407 843	2 561	563 404	-	-	-	973 808
Итого индивидуально обесцененных	407 843	2 561	563 404	-	-	-	973 808
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	6 021 280	329 399	1 278 697	426 070	-	430 150	8 485 596

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
до вычета резерва							
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 851 213)	(13 888)	(670 179)	(120 466)	-	(430 150)	(3 085 896)
корректировки	151	2	3 745	327	-	-	4 225
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 170 218	315 513	612 263	305 931	-	-	5 403 925

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	2 402 485	0	0	0	0	430 150	2 832 635
- (Крупные новые заемщики)	541 749	0	0	0	0	0	541 749
- (прочие физические лица)	0	0	794 455	424 199	0	0	1 218 654
- (прочие юридические лица)	2 665 866	342 045	0	0	0	0	3 007 911
Итого текущих и необесцененных	5 610 100	342 045	794 455	424 199	0	430 150	7 600 949
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	2 261	2 012	0	0	4 273
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	163 472	0	171	726	0	0	164 369
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	336	0	0	0	336
- с задержкой платежа свыше 360 дней	55 339	0	20 724	0	0	0	76 063
Итого просроченных, но необесцененных	218 811	0	23 492	2 738	0	0	245 041
Индивидуально обесцененные:	196 204	2 561	627 675	70 018	0	0	896 458
Итого индивидуально обесцененных	196 204	2 561	627 675	70 018	0	0	896 458
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 025 115	344 606	1 445 622	496 955	0	430 150	8 742 448
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 592 868)	(11 232)	(528 747)	(162 068)	0	(430 150)	(2 725 065)
Корректировки	2	0	326	46	0	0	374
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 432 249	333 374	917 201	334 933	0	0	6 017 757

В структуре кредитов по кредитному качеству за 1-ое полугодие 2019 года основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (82,1% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 5 074 300 тыс. руб. или 72,9% объема текущих ссуд, из них по крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет задолженность составляет 2 464 673 тыс. руб. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 4,69% объема текущих и не обесцененных ссуд или 326 838 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 131 064 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 706 958 тыс. руб. или 10,2% объема текущих кредитных

вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 424 106 тыс. руб. или 6,1% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 549 436 тыс. руб., что составляет 6,5% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 973 808 тыс. руб., что составляет 11,5% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 563 404 тыс. руб. или 57,9% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд составляет просроченная задолженность по потребительским кредитам.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	-	-
Иностранные государственные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Векселя	-	687 822
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 003 310	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	369 256
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 003 310	1 057 078

Информация по каждому выпуску по состоянию за 30 июня 2019 года:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обра- щения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации кредитных организаций-резидентов				
	RU000A0NH1B1	1 003 310	12.07.2019	3 310
ИТОГО		1 003 310		3 310

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Наименование эмитента	Номер государ- ственной регистра- ции выпуска цен- ных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок об- ращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Корпоративные еврооблигации				
	XS1084024584	7 964	01.07.2019	159
	XS1521039054	148 546	21.02.2023	569
	XS0290580595	180 128	01.07.2019	63
	XS1693971043	32 618	29.05.2018	8
ИТОГО		369 256		799

Далее приводится информация о ценных бумагах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Российские государствен- ные облигации	Муници- пальные облигации	Иностранные государствен- ные облигации	Облига- ции Бан- ка Рос- сии	Корпора- тивные облигации	Вексе- ля	Итого
Текущие и необесцененные: (российские государственные) (других российских муници- пальных органов власти) (облигации Банка России) (облигации кредитных органи- заций-резидентов) (субъектов среднего и малого предпринимательства)					1 003 310		1 003 310

(альтернативное раскрытие в

случае наличия рейтингов:
с рейтингом AAA
с рейтингом от AA- до AA+
с рейтингом от A- до A+
с рейтингом ниже A-
не имеющие рейтинга)

Итого текущих и необесцененных	1 003 310	-	1 003 310
Итого ценные бумаги	1 003 310	-	1 003 310

Далее приводится информация о ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
- российские государственные	0	0	0	0	0	0
- других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
- облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
- субъектов среднего и малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
- с рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	369 256	687 822	1 057 078
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	369 256	687 822	1 057 078
Итого ценные бумаги	0	0	0	369 256	687 822	1 057 078

Региональный анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Регион	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
ИТАЛИЯ	-	-
РОССИЯ	1 003 310	687 822
НИДЕРЛАНДЫ	-	0
ЛЮКСЕМБУРГ	-	328 674
ИРЛАНДИЯ	-	40 582
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 003 310	1 057 078

10. Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Векселя до вычета резерва	131	1 118
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(11)
Корректировка на нерыночность	(3)	(25)
Итого векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	128	1 082

Страновой анализ векселей, оцениваемый по амортизированной стоимости:

30 июня 2019 года 31 декабря 2018

Страна		года
Россия	128	1 082
Люксембург	0	0
Кипр	0	0
Итого векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	128	1 082

11. Инвестиционное имущество

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость на начало периода	21 296	54 189
Выбытие инвестиционного имущества		
Переклассификация объектов основных средств в состав инвестиционного имущества и обратно	-	-
Перевод в прочие активы		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости (симв. 28504)	-	(32 893)
Прочее		
Балансовая стоимость на конец периода	21 296	21 296

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Резерв	-	-
Итого	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1 087	3 897
Резерв	-	(780)
Итого	1 087	3 117

13. Основные средства и нематериальные активы

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

Итого по Банку	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2018 года	0	3 240	6 522	1 961	195	11 918
Стоимость ОС за 31 декабря 2018 года	0	4 855	21 907	13 883	2 384	43 029
Приобретение за 1-ое полугодие 2019 года	0	0	3 206	356	0	3 562
Выбытие за 1-ое полугодие 2019 года	0	0	0	(1 427)	0	(1 427)
Стоимость ОС за 30 июня 2019 года	0	4 855	25 113	12 812	2 384	45 164
Амортизация за 31 декабря 2018 года	0	1 615	15 385	11 922	2 189	31 111
Начисленная амортизация за 1-ое полугодие 2019 года	0	422	1 149	380	27	1 978
Амортизация по выбывшим ОС за 1-ое полугодие 2019 года	0	0	0	(1 427)	0	(1 427)
Амортизация за 30 июня 2019 года	0	2 037	16 534	10 875	2 216	31 662
Остаточная стоимость ОС за 30 июня 2019 года	0	2 818	8 579	1 937	168	13 502

Нематериальные активы		
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 года
Нематериальные активы	6 785	4 405
Амортизация	(3 411)	(3 508)
Вложения в НМА	0	1 646
Итого:	3 374	2 543

Нематериальные активы включают:

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

14. Активы в форме права пользования

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы в форме права пользования на начало периода	98 154	98 154
Признание активов в форме права пользования в периоде	-	-
Гарантийные платежи	-	-
Амортизация активов в форме права пользования	(53 191)	-
Активы в форме права пользования	44 963	98 154
Будущие арендные платежи	102 008	-
Процентный расход по арендным обязательствам	3 207	-
Фактические арендные платежи за отчетный период	(51 667)	-
Эффект от дисконтирования	(3 854)	-
Арендные обязательства	49 694	98 154

15. Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	59 427	62 394
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	309	2 059
Предоплата по налогам	155	17 394
Расчеты по конверсионным операциям	-	42
Прочие	39 889	6 226
За вычетом резерва под обесценение	(34 459)	(30 365)
Итого прочих активов	65 321	57 750

16. Средства банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Средства, привлеченные от банка России (центральных банков)	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Нарощенные процентные расходы	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Итого средств других банков	-	-

17. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие (расчетные) счета	22 616 246	13 444 968
Срочные депозиты	8 472 109	13 008 031
Прочие привлеченные средства	3 600 399	1 174 336
Наращенные процентные расходы	36 580	10 380
Итого средств клиентов:	34 725 334	27 637 715

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	30 июня 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	16 165 399	46,55	12 214 489	44,20
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 194 591	3,44	1 085 085	3,93
Деятельность финансовая и страховая	3 770 532	10,86	1 041 451	3,77
Торговля оптовая и розничная	158 462	0,46	194 583	0,70
Обрабатывающие производства	603 265	1,74	1 148 786	4,15
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	10 369	0,03	9 745	0,04
Физические лица	6 543 058	18,84	9 238 811	33,43
Деятельность профессиональная, научная и техническая	307 550	0,89	141 643	0,50
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 414	0,01	1 755	0,01
Образование	11 985	0,03	7 263	0,03
Прочие	5 348 505	15,40	2 520 628	9,12
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	608 204	1,75	33 476	0,12
Итого:	34 725 334	100,00	27 637 715	100,00

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля увеличилась на 2,35% относительно 31 декабря 2018 года. В целом сумма средств клиентов увеличилась на 7 087 619 тыс. руб.

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	12 468 180	35,91	11 582 742	41,91
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 431 966	44,44	11 823 841	42,78
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0,00	10	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	57 151	0,16	11 967	0,04
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	174 681	0,50	213 862	0,77
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	395	0,00	250 187	0,91
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	16 963	0,06
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19	0,00	0	0,00
ГОРОД БАЙКОНУР ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	0	0,00	0	0,00
ЕВРЕЙСКАЯ АВТОНОМНАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	0	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	1 391	0,01
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	48 463	0,14	20 773	0,07
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
КАРОЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	44	0,00

КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	29 044	0,08	30 533	0,11
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	48	0,00	786	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	639	0,00	144	0,00
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	148 587	0,43	14 304	0,05
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	146	0,00	10	0
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 863	0,01	9 339	0,03
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0,00	27	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	9	0,00	5	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	214 093	0,62	235 129	0,84
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 237	0,07	1 947	0,01
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 860	0,02	205	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	85	0,00
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	2	0,00	30	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	58	0,00	168	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	5 687	0,02	13 185	0,05
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	2 005	0,01
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	173	0,00	191	0,00
РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	44	0,00	90	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	49	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	15	0,00	11	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	129	0,00	58	0,00
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	0	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14	0,00	13	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 031	0,02	7 421	0,03
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	633	0,00	0	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	112	0,00	0	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	52 173	0,15	131	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	18	0,00	19	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 552	0,01	2 504	0,01
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	38 418	0,11	52 082	0,19
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	149 693	0,43	145 178	0,53
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	820 865	2,36	842 324	3,05
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 308	0,01	3 662	0,01
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	18 310	0,07
ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ	0	0,00	0	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	417	0,00	83	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	46	0,00	52	0,00
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	26 977	0,08	5 850	0,02
ВЕНГРИЯ	1	0,00	16	0,00
ИТАЛИЯ	1 004	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	8	0,00	45	0,00
США	3 606	0,02	7 389	0,03
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	28 665	0,08	1	0,00
КИПР	4 975 073	14,33	2 318 352	8,39

КИТАЙ	0	0,00	0	0,00
КНЯЖЕСТВО ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	97	0,00	4 200	0,02
Всего	34 725 334	100,00	27 637 715	100,00

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 30 июня 2019 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

За 30 июня 2019 г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 18,5 лет, начиная с даты предоставления 09.06.2006г. на сумму займа начислялись проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально;
- Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. рублей по договору № 01-09/11 от 21.09.2011г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 13,5 лет. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 25 июля 2018 г. сроки действия субординированных займов продлены до 15 января 2025 г.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Векселя	106 837	-
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Наращенные процентные расходы	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	106 837	-

За 30 июня 2019 года на балансе Банка отражены собственные векселя Банка. За 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют. Валюта выпущенных процентных векселей – российский рубль. Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг за 30 июня 2019г.:

Вид векселя	Вексельная сумма (тыс.руб.)	Процент/ Дисконт	Дата со- ставления	Дата предъявления ("по предъяв- лению но не ранее")
Процентные векселя	106 837	7.65%	30.05.2019	30.04.2024
Беспроцентные векселя	-	-	-	-
Дисконтные векселя	-	-	-	-
ИТОГО	106 837			

Анализ сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в п. 28.

19. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность	256 883	174 868
Расчеты по налогам	10 271	3 842
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 490	9 022
Кредиторы по платежным картам	908	84
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Резерв по оценочным обязательствам	24	320

Отложенный доход	11 662	9 885
Прочее	3 906	5 466
Итого прочих обязательств	305 144	203 487

20. Уставный капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью.

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

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

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

В 2018 году и 1-ом полугодии 2019 года отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка за 30 июня 2019 года:

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

Доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», отражаются в составе капитала. К статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» по инфлированию.

Состав уставного капитала:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 года
Номинальная стоимость	600 000	600 000
Корректировка с учетом инфляции	103 125	103 125
Итого прочих обязательств	703 125	703 125

21. Накопленный дефицит (нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 1 полугодие 2019 г. прибыль составила – 76 843 тыс. руб.

22. Процентные доходы и расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	448 724	503 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	20 115
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 505	0
Средства в других банках	171 360	54 887
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 860	9 293
Корреспондентские счета в других банках	500	430
Средства, размещённые в Банке России	21 451	108
Прочие	85	654
Итого процентных доходов	769 485	589 198
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(54 685)	(2 847)
Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя)	(2 230)	(4 304)
Срочные вклады физических лиц	(46 550)	(28 152)
Срочные депозиты банков	(128)	0
Текущие (расчетные) счета	(235 897)	(45 103)
Прочие	(25 290)	(25 406)
Итого процентных расходов	(364 780)	(105 812)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	404 705	483 386

23. Комиссионные доходы и расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	29 977	24 547
Комиссия по расчетным операциям	5 354	8 544
Комиссия по выданным гарантиям	31 703	34 624
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	14 110	146
Прочие	2 450	2 242
Итого комиссионных доходов	83 594	70 103
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(4 504)	(3 822)
Комиссия по расчетным операциям	(2 030)	(429)
Прочие	(11 838)	(10 705)
Итого комиссионных расходов	(18 372)	(14 956)

24. Прочие операционные доходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Штрафы и пени полученные	0	0
Доходы от сдачи в аренду банковских ячеек	292	288
Доходы от операций с ценными бумагами	659	204
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	0	0
Прочие	2 213	2 452
Итого прочих операционных доходов	3 164	2 944

25. Административные и прочие операционные расходы

За 1-ое полугодие,
закончившееся 30 июня
(неаудированные данные)

	2019 года	2018 года
Затраты на персонал	(178 762)	(151 948)
Амортизация основных средств и НМА	(2 276)	(2 477)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(14 533)	(13 050)
Организационные и управленческие расходы в т.ч.	(118 761)	(107 490)
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(48 654)	(39 617)
-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 735)	(26 164)
-реклама и маркетинг	(783)	0
-другие организационные и управленческие расходы	(33 755)	(29 517)
-прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(18 834)	(12 192)
Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери	(856)	(29 867)
Прочие	(1 385)	(205)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	0	0
Итого операционных расходов	(316 573)	(305 037)

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

26. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1-ое полугодие 2019 года составила 35 959 тыс. руб., за 1-ое полугодие 2018 года – 45 234 тыс. руб.

27. Сегментный анализ (операционные сегменты)

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

28. Управление рисками

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

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

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

Значимые для Банка риски определяются Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и методологией определения значимых для Банка рисков, установлен-

ной Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «АРЕСБАНК».

На 2019 год Банком выделены следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- ✓ по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- ✓ по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- ✓ по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- ✓ по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- ✓ по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- ✓ по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- ✓ по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- ✓ по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- ✓ по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка/Председатель Наблюдательного Совета Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Кредитный Комитет
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту - КУАП);
- Служба по управлению рисками;

- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом.

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

Общее собрание участников:

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

Наблюдательный Совет/Председатель Наблюдательного Совета Банка:

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

- утверждает плановую структуру капитала;
- утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;

• рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала;

• контролирует выявление недостатков в методологии оценки и управления рисками, достижение сигнальных значений, превышение лимитов и предпринимает действия для их устранения, в рамках своих полномочий;

- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;

• не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка:

• утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;

• не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

• обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

• рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка;

• реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Кредитный комитет:

- принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;

- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;

• разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадёжной задолженности заемщиков Банка.

КУАП:

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

Служба по управлению рисками:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

- реализуют ВПОДК в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и требованиями иных внутренних документов Банка;
- участвуют в процессе идентификации рисков, готовят предложения по оптимизации ВПОДК;
- предоставляют Службе управления рисками и иным подразделениям Банка информацию необходимую для осуществления их функций в рамках выполнения ВПОДК;
- разрабатывают предложения по совершенствованию ВПОДК;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о реализации ВПОДК в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК».

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее по тексту - управление рисками);
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы (далее по тексту - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее по тексту - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и бизнес-планом Банка на 2018-2020 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее по тексту - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

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

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

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

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

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

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

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

Для оценки значимых рисков Банком применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее по тексту – Положение N 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее по тексту – Положение N 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

до соответствующего уровня руководства Банка.

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

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

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

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

Кредитный риск.

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

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

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

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

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения N 590-П, а также другими нормативными документами Банка России и внут-

ренными документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы кредитного/обязательства кредитного характера	Максимальный размер кредитного риска, 30 июня 2019	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты	2 360 785	560 456
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 647 984	1 829 239
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 310	1 057 078
Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	128	1 082
Средства в банках	25 191 852	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	5 400 594	6 017 757
Обязательства кредитного характера	4 185 325	4 452 494
Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска	41 789 978	34 748 365

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

Географический риск

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 350 902	9 883	0	2 360 785
Обязательные резервы на счетах в Центральном	370 359	0	0	370 359

банке Российской Федерации				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 392 933	1 255 051	0	3 647 984
Средства в других банках	25 191 852	0	0	25 191 852
Кредиты и дебиторская задолженность	5 403 925	0	0	5 403 925
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 310	0	0	1 003 310
Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	128	0	0	128
Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	21 296	0	0	21 296
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	1 087	0	0	1 087
Основные средства	13 502	0	0	13 502
Нематериальные активы	3 374	0	0	3 374
Активы в форме права пользования	44 963	0	0	44 963
Текущие требования по налогам	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	65 321	0	0	65 321
Итого Активов:	36 862 952	1 264 934	0	38 127 886
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	29 689 853	4 708	5 030 773	34 725 334
Обязательства, по производным финансовым инструментам	5 410	-	-	5 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 837	-	-	106 837
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	-	-	0
Прочие заемные средства	0	-	-	0
Обязательства по аренде	49 694	-	-	49 694
Прочие обязательства	306 069	-	-	306 069
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	0
Итого обязательств:	30 157 863	4 708	5 030 773	35 193 344
Чистая балансовая позиция	6 705 089	1 260 226	(5 030 773)	2 934 542

По состоянию за 30 июня 2019 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. За отчетный период:

- объем средств, привлеченных от нерезидентов, вырос на 116%
- объем средств, привлеченных от резидентов, вырос на 18%
- объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации снизился на 30%;
- доля активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизилась с 5,89% до 3,32%.

Основная часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, это вложения Банка в еврооблигации российских компаний.

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	541 366	19 090	0	560 456
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 289	0	0	312 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409 698	1 419 541	0	1 829 239

Средства в других банках	20 830 259	0	0	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	6 017 757	0	0	6 017 757
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 822	369 256	0	1 057 078
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 082	0	0	1 082
Инвестиционное имущество	21 296	0	0	21 296
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	3 117	0	0	3 117
Основные средства	11 918	0	0	11 918
Нематериальные активы	2 543	0	0	2 543
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Прочие активы	57 750	0	0	57 750
Итого Активов:	28 896 897	1 807 877	0	30 704 784
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	25 301 812	11 605	2 324 298	27 637 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	203 487	0	0	203 487
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 430	0	0	9 430
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	25 514 729	11 605	2 324 298	27 850 632
Чистая балансовая позиция	3 382 168	1 796 272	(2 324 298)	2 854 152

Рыночный риск

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

В 1-ом полугодии 2019 года объем вложений Банка в ценные бумаги вырос, в связи с нестабильной обстановкой на финансовых рынках.

Торговый портфель Банка сформирован в основном из ценных бумаг эмитентов, имеющих высокие кредитные рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств, и включенных в Ломбардный список Банка России.

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

Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении размера открытых Банком валютных позиций и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая балансовая позиция
За 30 июня 2019г.					
Рубли	15 362 866	4 592	12 660 512	304 325	2 402 621
Доллары	15 177 765	6 153 567	20 812 491	0	518 841
Евро	7 545 687	157 839	1 676 511	6 009 987	17 028
Прочие	41 568	1 467	42 905	0	130
Итого	38 127 886	6 317 465	35 192 419	6 314 312	2 938 620
За 31 декабря 2018г.					
Рубли	11 987 509	4 772 737	13 509 482	351 140	2 899 624
Доллары	15 891 142	138 872	12 781 901	3 254 003	(5 890)
Евро	2 810 609	210 975	1 540 905	1 512 094	(31 415)
Прочие	15 524	1 010	18 345	0	(1 811)
Итого	30 704 784	5 123 594	27 850 633	5 117 237	2 860 508

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

Активы Банка в иностранной валюте сбалансированы сопоставимыми по размеру пассивами. Чистая балансовая позиция Банка в иностранной валюте незначительна по размеру. По состоянию за 30 июня 2019г. Банк не имеет вложений в долевые инструменты, а также недежные активы.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

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

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

	За 30 июня 2019г.		За 31 декабря 2018г.	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	25 942	25 942	(294)	(294)
Ослабление доллара США на 5%	(25 942)	(25 942)	294	294
Укрепление Евро на 5%	851	851	(1 571)	(1 571)
Ослабление Евро на 5%	(851)	(851)	1 571	1 571

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (рубли).

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

	<i>Средний уровень риска в первом полугодии 2019 года</i>	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5 289	5 289
Ослабление доллара США на 5%	(5 289)	(5 289)
Укрепление Евро на 5%	614	614
Ослабление Евро на 5%	(614)	(614)

Чистая прибыль Банка за первое полугодие 2019 года составила 73 038 тыс. рублей.

Влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать существенным, так как вероятное неблагоприятное изменение курсов иностранных валют может существенно повлиять на финансовый результат Банка.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 30 июня 2019 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	32 375 812	937 738	582 020	229 764	600 000	34 725 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	106 837	-	106 837
Прочие обязательства	305 144	-	-	-	-	305 144
Обязательства кредитного характера	4 365 444	-	-	-	-	4 365 444
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	37 046 400	937 738	582 020	336 601	600 000	39 502 759

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	25 090 594	268 297	994 477	684 347	600 000	27 637 715
Прочие обязательства	200 967	2 520	0	0	0	203 487
Налоговые обязательства	9 430	0	0	0	0	9 430
Обязательства кредитного характера	4 618 848	0	0	0	0	4 618 848
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	29 919 839	270 817	994 477	684 347	600 000	32 469 480

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 360 785	-	-	-	-	2 360 785
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	370 359	370 359
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 274	1 424 067	-	1 230 053	485 590	3 647 984
Средства в банках	25 188 378	-	3 474	-	-	25 191 852
Кредиты и дебиторская задолженность	140 095	496 721	1 683 016	2 997 519	86 574	5 403 925
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 310	-	-	-	-	1 003 310
Векселя, оцениваемые по амортизированной	-	128	-	-	-	128

стоимости						
Прочие активы	65 321	-	-	-	-	65 321
Итого финансовых активов	29 266 163	1 920 916	1 686 490	4 227 572	942 523	38 043 664
Средства клиентов	32 375 812	937 738	582 020	229 764	600 000	34 725 334
Обязательства по производным финансовым обязательствам	5 410	-	-	-	-	5 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	106 837	-	106 837
Прочие обязательства	305 144	-	-	-	-	305 144
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства кредитного характера	4 185 325	-	-	-	-	4 185 325
Итого финансовых обязательств	36 871 691	937 738	582 020	336 601	600 000	39 328 050
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года	(7 605 528)	983 178	1 104 470	3 890 971	342 523	(1 284 386)
Совокупный разрыв ликвидности						(1 284 386)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / неопределен- ный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	560 456	0	0	0	0	560 456
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	312 289	312 289
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 829 239	0	0	0	0	1 829 239
Средства в других банках	20 830 259	0	0	0	0	20 830 259
Кредиты и дебиторская задолженность	21 347	1 146 888	1 105 144	3 493 879	250 499	6 017 757
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 057 078	0	1 057 078
Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 082	0	1 082
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	21 296	21 296
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	3 117	3 117
Основные средства	0	0	0	0	11 918	11 918
Нематериальные активы	0	0	0	0	2 543	2 543
Прочие активы	57 750	0	0	0	0	57 750
Итого финансовых активов	23 299 051	1 146 888	1 105 144	4 552 039	601 662	30 704 784
Средства клиентов	25 090 594	268 297	994 477	684 347	600 000	27 637 715
Прочие обязательства	200 967	2 520	0	0	0	203 487
Налоговые обязательства	9 430	0	0	0	0	9 430
Обязательства кредитного характера	4 452 494	0	0	0	0	4 452 494
Итого финансовых обязательств	29 753 485	270 817	994 477	684 347	600 000	32 303 126
Чистый разрыв ликвидности	(6 454 434)	876 071	110 667	3 867 692	1 662	
Совокупный разрыв ликвидности						(1 598 342)

По состоянию за 30 июня 2019 года имеется значительный чистый разрыв ликвидности по активам-пассивам Банка со сроком «до востребования и менее 1 месяца». Разрыв ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств - средства клиентов.

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение дан-

ных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Риск процентной ставки

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 30 июня 2019 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	25 802 327	334 230	588 765	2 136 389
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	26 343 433	142 474	812 652	630 496
Совокупный ГЭП	-541 106	191 756	-223 887	1 505 893
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-10 371	3 196	-2 799	7 529
- 200 базисных пунктов	10 371	-3 196	2 799	-7 529

Оценка чувствительности стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок

Наименование показателя	за 30 июня 2019 года
Капитал	3 567 650
Изменение чистого процентного дохода, рассчитанного по активам/пассивам во временном интервале до 1 года	2 444
Соотношение величины изменения чистого дохода и Капитала Банка	0,07%

Анализ чувствительности процентного риска методом гэп-анализа:

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

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

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

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

Пересмотр процентных ставок по чувствительным к процентному риску финансовым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том, что другие обстоятельства остались бы неизменными, изменение прибыли за год составило бы – 2 444 тыс. руб.

Данные, полученные в ходе анализа чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанного на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличаются от данных, полученных при анализе активов и обязательств Банка по срокам погашения.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

В 1-ом полугодии 2019 года происходило постепенное снижение процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в связи со снижением ключевой процентной ставки Банка России с 7,75% до 7,50%.

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

Управлением правовым риском осуществляется в рамках процедур управления операционным риском.

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

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

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

Риск потери деловой репутации.

Риски потери репутации Банка - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

В соответствии с утвержденными внутренними документами Банка оценка риска потери деловой репутации осуществляется Службой анализа рисков на ежегодной основе.

Согласно последней проведенной оценке уровень риска признан низким.

29. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в первом полугодии 2019 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В первом полугодии 2019 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением Банка России № 646-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Норматив достаточности капитала

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 1-ом полугодии 2019 года и 2018 году составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	За 30 июня 2019 года	За 31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	4,5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	8,0%
Норматив финансового рычага Н1.4	3,0%	3,0%

По состоянию за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	За 30 июня 2019 года	За 31 декабря 2018 года
Базовый капитал, основной капитал	2 856 822	2 620 356
Дополнительный капитал	710 828	837 316
Итого собственные средства Банка	3 567 650	3 457 672
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	24 052 137	19 388 755
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	24 052 137	19 388 755
Активы, взвешенные по уровню риска	24 052 137	19 388 755
Активы, взвешенные по уровню риска (для финансового рычага)	40 842 291	34 100 488
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11,878%	13,515%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11,878%	13,515%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	14,833%	17,833%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	6,995%	7,684%

Сведения о субординированных займах, включенных в состав дополнительного капитала Банка, представлены в примечаниях 17.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка приведены в следующей таблице:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 620 449	1 377 924
Резерв	(98 991)	(112 370)
Гарантии выданные	2 718 468	3 191 585
Резерв	(81 128)	(53 984)
Аккредитивы (полностью покрытые)	26 527	49 339
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 185 325	4 452 494

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

В целом по состоянию за 30 июня 2019 года объем выданных гарантий уменьшился на 473 117 тыс. руб. Как и прежде, наибольший объем гарантий предоставляется клиентам Банка по заключаемым контрактам с государственными заказчиками, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий.

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

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

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Рубли	4 169 430	4 436 366
Доллары США	0	0
Евро	15 895	16 128
Итого	4 185 325	4 452 494

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

К финансовым инструментам, отражаемым Банком по справедливой стоимости относятся ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о вышеуказанных финансовых инструментах раскрыта в примечаниях 6.

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

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

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

32. Операции со связанными сторонами

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

Банком в 1-ом полугодии 2019 года и на протяжении 2018 года осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде отсутствуют.

33. Доступность заинтересованным лицам

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

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

29 августа 2019 г.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.