

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

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

Москва, 2018

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 СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ.....	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 2018 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств 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 проводили 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 аспектах финансовое положение Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результа-

ты 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

28 августа 2018 года



Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОПНЗ 20803011873

Аудируемое лицо:

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

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

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

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

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

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 584 624	1 119 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	119 835	286 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	201 728	673 278
Средства в банках	7	8 094 962	6 731 067
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6 537 627	6 622 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 061 811	1 604 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	2 083	3 035
Инвестиционное имущество	11	54 189	54 189
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	3 507	3 507
Основные средства	13	8 423	12 013
Нематериальные активы	13	2 049	24
Гудвил		0	0
Текущие требования по налогу на прибыль		0	15 358
Отложенные налоговые активы		1	1
Прочие активы	14	30 178	28 774
Итого активов:		17 701 017	17 154 606
Обязательства			
Средства банков	15	0	0
Средства клиентов	16	14 550 718	13 969 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	150 514
Прочие обязательства	18	375 049	287 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	1 124
Отложенные налоговые обязательства		2 767	4 153
Итого обязательств:		14 928 534	14 413 093
Собственные средства			
Уставный капитал	19	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 782)	18 900
Нераспределенная прибыль отчетного периода	20	52 652	349 713
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20	2 019 488	1 669 775
Итого собственные средства:		2 772 483	2 741 513
Итого обязательств и собственных средств:		17 701 017	17 154 606

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 02-08-Н/18 от 28.08.2018г.) и подписано Заместителем Председателя Наблюдательного Совета.

Заместитель Председателя
Наблюдательного Совета



Куликова В.Б.

Председатель Правления



Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

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

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

	Прим.	2018 года	2017 года
Процентные доходы	21	589 198	961 362
Процентные расходы	21	(105 812)	(399 421)
Чистые процентные доходы		483 386	561 941
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов		(160 510)	(19 412)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		322 876	542 529
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 142	4 058
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		553	62 254
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(13)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		67	(90 433)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		102 087	86 982
Комиссионные доходы	22	70 103	67 354
Комиссионные расходы	22	(14 956)	(9 809)
Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		177	311
Изменение прочих резервов		(83 813)	30 195
Прочие операционные доходы	23	2 944	1 284
Чистые доходы (расходы)		402 180	694 712
Административные и прочие операционные расходы	24	(305 037)	(400 790)
Операционные доходы / (расходы)		97 143	293 922
Дивиденды уплаченные		0	0
Прибыль до налогообложения		97 143	293 922
Расходы по налогу на прибыль		(45 234)	(69 930)
Прибыль от продолжающейся деятельности		51 909	223 992
Убыток от прекращенной деятельности		743	(392)
Чистая прибыль		52 652	223 600
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(23 067)	14 861
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(1 386)	3 637
Итого совокупный доход		28 199	242 098

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

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)

	2018 года	2017 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	624 684	975 384
Проценты уплаченные	(102 884)	(399 421)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 244	656
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	67	(90 433)
Комиссии полученные	70 103	67 354
Комиссии уплаченные	(14 956)	(9 809)
Прочие операционные доходы	2 944	1 284
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(275 303)	(266 727)
Уплаченный налог на прибыль	(31 000)	(93 838)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	274 899	184 450
<i>Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств</i>		
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	166 430	15 862
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	461 991	(215 936)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(299 471)	(817 715)
Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(31 070)	(1 869 657)
Чистое снижение по прочим активам	18 889	413 404
Чистый (прирост) / снижение по средствам других банков	0	0
Чистое снижение / (прирост) по средствам клиентов	(695 824)	1 822 860
Чистый (прирост) / снижение по прочим обязательствам	(1 199)	(15 601)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(43 215)	(482 333)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	697 316	39 827
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(21 246)	(1 483 021)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(410)	(376)
Изменение стоимости основных средств	2 851	(3 305)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	678 511	(1 446 875)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	180 000	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(334 818)	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	(154 818)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(15 762)	104 786
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	(464 716)	(1 824 422)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 119 908	2 277 263
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 584 624	452 841

Председатель Правления

место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств
(в тысячах российских рублей)

	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд пере- оценки по справедливой стоимости финансовых активов, име- ющихся в наличии для продажи	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого соб- ственных средств
Остаток на 31 декабря 2016 года	703 125	-	(6 646)	-	1 669 775	2 366 254
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	223 600	223 600
-фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	-	-	18 498	-	-	18 498
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	703 125	-	11 852	-	1 893 375	2 608 352
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 финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	-	-	(21 682)	-	-	(21 682)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	703 125	-	(2 782)	-	2 072 140	2 772 483

Примечания к промежуточной финансовой отчетности №11 – 57 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 2018 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 2018 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 №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: РФ, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

На протяжении 1-го полугодия 2018г. 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, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

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

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.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 25 апреля 2018 года №01-04-О/18) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2018 года сроком на один год.

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

Козлов А.В., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение первого полугодия 2018 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 2018 года не владели.

На протяжении первого полугодия 2018 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 2018 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 28 апреля 2018 года №02-04-О/18) решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 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 2018 года достаточно успешно. Можно уверенно говорить об оздоровлении реального сектора и улучшении инвестиционного климата, но пока еще эти события не потянули за собой рост реальных доходов и потребительского спроса.

Обновленный прогноз Минэкономразвития предусматривает рост экономики России в 2018 г. в диапазоне 1,6–2,1%. Прежний прогноз Минэкономразвития предусматривал рост ВВП в текущем году на 2,1%. В результате пересмотра эта планка сохранена, но в качестве верхней границы диапазона. Инфляция в 2018 г. прогнозируется Минэкономразвития на уровне 2,7–3,2%. Среднегодовой курс доллара в этом году составит чуть более 60 руб./\$. ВВП России может превысить 100 трлн руб. Центробанк ранее прогнозировал в 2018 г. рост экономики на 1,5–2%.

Экономическая среда РФ характеризуется стабильными макроэкономическими условиями благодаря принятой бюджетной политике и действиям ЦБ РФ. Согласно принятому в первом чтении законопроект об изменении параметров федерального бюджета на 2018 г. профицит государственной казны должен составить 0,5% ВВП. ЦБ РФ анонсировал завершение цикла снижения ключевой ставки в ближайшее время и переход к нейтральной денежно-кредитной политике. К концу года ожидается размер ключевой ставки в коридоре 6,75-7% годовых. Сформирован новый кабинет правительства и разработана программа развития российской экономики до 2024 г. Задачами которой является: вхождение в число пяти крупнейших экономик мира, обеспечение темпов экономического роста выше мировых при сохранении инфляции не выше 4%, сокращение вдвое уровня бедности. Для реализации программы потребуется мобилизация ресурсов: финансовых, трудовых, административных, эффективные структурные реформы. Текущее состояние экономики способно сохранять стабильные темпы роста: рост ВВП РФ на ближайшие 6 лет, по версии МВФ, составляет 1,5-1,7%. Промышленное производство после снижения в конце прошлого года демонстрирует умеренное восстановление, темпы роста за период январь-март оцениваются в диапазоне 1,1-1,4%. Улучшение годовой динамики наблюдается в добывающей и обрабатывающей отраслях. О дальнейшем расширении промпроизводства сигнализируют и индексы производственной активности.

На рынке труда сохраняется стабильная ситуация, безработица остается возле естественного уровня и составляет менее 5%. Наблюдается рост реальных заработных плат у работников бюджетной сферы, подпадающих под президентские майские указы. Кредитная нагрузка населения остается на высоком уровне: темпы роста розничного кредитования в 3-4 раза превышают номинальные темпы роста зарплат.

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), имеющихся 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 2017 года, за исключением изменений связанных с применением новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с датой вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ);
- стоимость долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов;
- долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка;
- требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок дей-

ствия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевыми инструментами;

- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже:

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на первое полугодие 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения;
- бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом;
- аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ;
- финансовых обязательств, классифицированных по ССЧПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках;
- Если долговые ценные бумаги на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 имели низкий кредитный риск, то предполагается, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, :

30 июня 2018 года	31 декабря 2016 года
62,7565 рублей за 1 доллар США	57,6002 рублей за 1 доллар США
72,9921 рубля за 1 ЕВРО	68,8668 рубля за 1 ЕВРО
82,3491 рубля за 1 Фунт Стерлингов Соединенного Королевства	77,6739 рубля за 1 Фунт Стерлингов Соединенного Королевства

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
241 675	313 795

Наличные денежные средства		
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	1 301 246	512 317
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
— Российской Федерации	0	0
— других стран	12 258	70 759
Средства Группы ММВБ	29 445	223 037
	1 584 624	1 119 908

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 01.07.2018г. составила 119 835 тыс. руб., на 01.01.2018г. – 286 265 тыс. руб.

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	201 728	507 705
Облигации кредитных организаций		165 573
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	201 728	673 278

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях. Справедливая стоимость за 30 июня 2018 года составила 201 728 тыс. руб., за 31 декабря 2017 - 673 278 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Ставка купона по облигациям составляет 7,25 % срок обращения от 15 мая 2018 г. до 15 августа 2018 г. Облигации обращаются на ОРЦБ.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 30 июня 2018 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Облигации кредитных организаций	Облигации Банка России	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	-	-	-
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	201 728	201 728
Итого текущие	-	-	-	201 728	201 728
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	201 728	201 728

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российские государст- венные об- лигации	Муници- пальные облигации	Облигации кредитных организаций	Облигации Банка России	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	165 573	-	165 573
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	507 705	507 705
Итого текущие	-	-	165 573	507 705	673 278
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	165 573	507 705	673 278

7. Средства в банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	-	-
Корреспондентские счета	290 211	224 898
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 909	3 038
Межбанковские кредиты	-	150 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	7 801 334	6 501 954
Наращенные процентные доходы	583	1 180
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (средств в банках)	(75)	(150 003)
Итого средств в других банках	8 094 962	6 731 067

По состоянию за 30 июня 2018 г. депозиты и межбанковские кредиты в балансе Банка отсутствуют.

В 2017 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. За 31 декабря 2017 года средства в банках состоят из предоставленных кредитов, их стоимость составляет 150 000 тыс. руб. Процентная ставка, под которую банк предоставлял МБК по состоянию на 01 января 2018 года составляла 7,25% в рублях. Средства были предоставлены на срок до 14 дней.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк предоставил межбанковский кредит в ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	150 000	7,25
ИТОГО	150 000	

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Россия, Новосибирск	33 474	85 662
Россия, Москва	8 061 488	6 645 405
Итого средств в других банках	8 094 962	6 731 067

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов (средств в других банках) за 1-е полугодие 2018 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (средств в банках)	(150 003)
31 декабря 2017	
Восстановление резерва / (Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	149 928
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)	(75)
30 июня 2018	

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 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)	259 172	-	-	7 801 334	8 060 506
- (в других российских банках)	31 039	-	2 909	-	33 948
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	290 211	-	2 909	7 801 334	8 094 454

<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	290 211	-	2 909	7 801 334	8 094 454
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (средств в банках)	(75)	-	-	-	(75)
Наращенные процентные доходы	-	-	-	583	583
Итого средств в других банках	290 136	-	2 909	7 801 917	8 094 962

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты	7 527 449	8 346 927
Просроченные кредиты	1 470 974	425 155
Корректировка на нерыночность	-	-
Наращенные процентные доходы	550	354
Корректировка процентных доходов	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская	(2 461 346)	(2 149 586)

задолженность		
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 537 627	6 622 850
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	6 916 448	6 289 639
Кредитование субъектов малого предпринимательства	255 302	253 578
Кредиты физическим лицам	1 413 198	1 386 724
Ипотечные жилищные кредиты	413 475	411 991
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	-	-
Дебиторская задолженность	-	430 150
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов (кредиты и дебиторская задолженность)	8 998 423	8 772 082
Наращенные процентные доходы	550	354
Корректировка на нерыночность	-	-
Корректировка процентных доходов	-	-
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (кредиты и дебиторская задолженность)	(2 461 346)	(2 149 586)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 537 627	6 622 850

По состоянию за 30 июня 2018 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 8 998 423 тыс. руб., что на 2,6% больше, чем за 31 декабря 2017 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 76,9%.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 281 487	34,9	2 215 802	33,5
Прочие	1 152 832	17,6	859 198	13,0
Кредиты физическим лицам	1 242 092	19,0	1 355 425	20,5
Обрабатывающие производства	233 387	3,6	258 238	3,9
Кредитование малого бизнеса	237 830	3,6	241 769	3,6
Строительство	1 269 181	19,4	1 572 493	23,7
Транспорт и связь	120 818	1,9	119 925	1,8
ИТОГО	6 537 627	100	6 622 850	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 34,9% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли - 17,6%;
- кредитование физических лиц - 19,0 %;
- строительство - 19,4 %.

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 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(1 431 741)	(11 812)	(319 810)	(123 831)	-	(262 392)	(2 149 586)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(456 326)	(5 660)	(134 965)	(6 519)	-	262 392	(341 078)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	29 318	-	-	-	-	-	29 318
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные							
Резерв под обесценение долговых финансовых активов (кредиты и дебиторская задолженность за 30 июня 2018 года)	(1 858 749)	(17 472)	(454 775)	(130 350)	-	-	(2 461 346)

За 1-ое полугодие 2018 года резерв под обесценение кредитов увеличился на 341 078 тыс. руб. и составил к концу периода 2 461 346 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 456 326 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства создан резерв – на сумму 5 660 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам создан резерв – на сумму 6 519 тыс. руб., по потребительским кредитам создан резерв в размере 134 965 тыс. руб. Списано в 1-ом полугодии 2018 года безнадежной задолженности на сумму 29 318 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 1-ое полугодие 2018 года составляет резерв по корпоративным кредитам – 75,5%. Доля в составе резерва под обесценение по кредитам физических лиц равна 23,8%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства - 0,7%.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 9 заемщиков (на 31 декабря 2017 года: 7 заемщиков), совокупная задолженность которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2018 года составил 3 917 082 тыс. руб. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Залоговое обеспечение.

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

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

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

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

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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	392 833	0	146 830	0	0	0	539 663
Кредиты, обеспеченные:	4 664 866	237 832	812 141	283 125	0	0	5 997 964
- требованиями к Банку и денежными средствами	14 700	0	10 086	0	0	0	24 786
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	2 991 357	181 690	499 482	283 125	0	0	3 955 654
- оборудованием и транспортными средствами	461 022	30 897	153 193	0	0	0	645 112
- прочими активами	1 118 812	10 828	0	0	0	0	1 129 640
- поручительствами и банковскими гарантиями	78 975	14 417	149 380	0	0	0	242 772
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 057 699	237 832	958 971	283 125	0	0	6 537 627

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	341 469	3 000	265 359	-	-	167 758	777 586
Кредиты, обеспеченные:	4 516 431	238 769	801 893	288 171	-	-	5 845 264
- требованиями к Банку и денежными средствами	314 033	-	12 782	-	-	-	326 815
- обращающимися ценными бумагами	479 854	-	-	-	-	-	479 854

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимостью	2 401 171	165 125	515 624	288 171	-	-	3 370 091
- оборудованием и транспортными средствами	369 729	38 562	143 129	-	-	-	551 420
- прочими активами	873 368	12 040	-	-	-	-	885 408
- поручительствами и банковскими гарантиями	78 276	23 042	130 358	-	-	-	231 676
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 857 900	241 769	1 067 252	288 171	-	167 758	6 622 850

За 1-ое полугодие 2018 года доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 91,7% или 5 997 964 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 539 663 тыс. руб. занимают 8,3% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 92,2%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 84,7%, ипотечных жилищных кредитов – 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 65,9%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 18,8% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 10,8% ссуд различных категорий, обращающимися ценными бумагами – 0%, поручительствами и банковскими гарантиями - 4,0% кредитов, требованиями к Банку и денежными средствами – 0,4%.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 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)	3 055 673	-	506 329	-	-	-	3 562 002
- (Крупные новые заемщики)	355 080	-	-	-	-	-	355 080
- (прочие физические лица)	-	-	788 501	349 636	-	-	1 138 137
- (прочие юридические лица)	3 011 129	252 741	-	-	-	-	3 263 870
Итого текущих и необесцененных	6 421 883	252 741	1 294 830	349 636	-	-	8 319 089
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	2 962	-	-	-	2 962
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 992	-	1 371	-	-	-	15 363
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	187 726	-	978	-	-	-	188 704
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 264	63 291	-	-	64 555
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	21 217	-	-	-	21 217
Итого просроченных, но необесцененных	201 718	-	27 792	63 291	-	-	292 801
Индивидуально обесцененные:	292 848	2 561	90 576	548	-	-	386 533
Итого индивидуально обесцененных	292 848	2 561	90 576	548	-	-	386 533
Общая сумма кредитов и	6 916 448	255 302	1 413 198	413 475	-	-	8 998 423

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
дебиторской задолженности до вычета резерва							
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 858 749)	(17 472)	(454 775)	(130 350)	-	-	(2 461 346)
корректировки	-	2	548	-	-	-	550
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 057 699	237 832	958 971	283 125	-	-	6 537 627

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

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

В структуре кредитов по кредитному качеству за 1-ое полугодие 2018 года основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (92,5% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 6 421 883 тыс. руб. или 77,2% объема текущих ссуд, из них по крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет задолженность составляет 3 562 002 тыс. руб. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 3,0% объема текущих и не обесцененных ссуд или 252 741 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 644 466 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 1 294 830 тыс. руб. или 15,6% объема текущих кредитных вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 349 636 тыс. руб. или 4,2% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 292 801 тыс. руб., что составляет 3,3% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 386 533 тыс. руб., что составляет 4,3% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 292 848 тыс. руб. или 75,8% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд составляет просроченная задолженность по корпоративным кредитам.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	24 471	-
Иностранные государственные облигации	13 932	-
Облигации Банка России	-	-
Вексели	-	458 367
Корпоративные облигации	-	113 601
Корпоративные еврооблигации	1 023 408	1 032 369
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 061 811	1 604 337

Информация по каждому выпуску по состоянию за 30 июня 2018г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
Корпоративные облигации и еврооблигации				
	IT0005323032	13 931	01.02.2028	23
	RU000A0JXU14	24 471	23.06.2047	26
	XS1588061694	294 679	28.04.2020	1325
	XS1772800204	56 873	15.02.2023	1076
	XS1533915721	25 189	20.03.2023	378
	XS1521039054	147 616	17.11.2023	2674
	XS1084024584	7 780	01.07.2019	292
	XS1040726587	130 252	05.09.2019	2006
	XS1577961516	180 919	31.05.2024	811
	XS1514045886	25 283	02.11.2026	194
	XS1752568144	12 083	24.04.2023	92
	XS1501561739	63 021	06.10.2020	509
	XS0893212398	79 714	21.02.2023	1042
ИТОГО		1 061 811		

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

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

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Иностранные государственные облигации	Облигации Банка России	Еврооблигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:							
(российские государственные)							
(других российских муниципальных органов власти)							
(облигации Банка России)							
(крупных российских корпораций)							
(субъектов среднего и малого предпринимательства)							
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:							
с рейтингом AAA							
с рейтингом от AA- до AA+							
с рейтингом от A- до A+							
с рейтингом ниже A- не имеющие рейтинга)		24 471	13 932		1 023 408	-	1 061 811
Итого текущих и необесцененных		24 471	13 932		1 023 408	-	1 061 811
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		24 471	13 932		1 023 408	-	1 061 811

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

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

Региональный анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Регион	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ИТАЛИЯ	13 931	-
РОССИЯ	24 471	571 968
НИДЕРЛАНДЫ	25 283	24 415
ЛЮКСЕМБУРГ	172 805	457 995
ИРЛАНДИЯ	825 321	549 959
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 061 811	1 604 337

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	0	0
Вексели до вычета резерва	2 258	3 398
Облигации кредитных организаций-резидентов	0	-

Еврооблигации	0	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(23)	(34)
Корректировка на нерыночность	(152)	(329)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	2 083	3 035

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

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Российские государственные облигации	Еврооблигации	Облигации кредитных организаций-резидентов	Вексели	Итого:
Текущие					
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-	-
- (в других российских банках)	-	-	-	-	-
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	-	2 083	2 083
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
Итого текущие:	-	-	-	2 083	2 083
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	2 083	2 083

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

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

Страновой анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения:

30 июня 2018 года 31 декабря 2017

Страна	года	
Россия	2 083	3 035
Люксембург	0	0
Кипр	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	2 083	3 035

11. Инвестиционное имущество

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на начало периода	54 189	54 289
Выбытие инвестиционного имущества		
Переклассификация объектов основных средств в состав инвестиционного имущества и обратно	-	-
Перевод в прочие активы		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости (симв. 28504)	-	(100)
Прочее		
Балансовая стоимость на конец периода	54 189	54 189

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Арендный доход (симв. 28502)	13	25
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход		
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход		

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Резерв	-	-
Итого	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 897	3 897
Резерв	(390)	(390)
Итого	3 507	3 507

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

В соответствии с внутренним Стандартом «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы,

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

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

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

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

За 30.06.2018г. справедливая стоимость участков не изменилась по сравнению с 31.12.2017г. и составила 54 189 тыс. руб.

13. Основные средства и нематериальные активы

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

Итого по Банку	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2017 года	0	2967	6474	2325	247	12013
Стоимость ОС за 31 декабря 2017 года	30	11371	19883	13498	2384	47166
Приобретение за 1-ое полугодие 2018 года	0	0	0	339	0	339
Выбытие за 1-ое полугодие 2018 года	(30)	(8025)	0	(153)	0	(8208)
Стоимость ОС за 30 июня 2018 года	0	3346	19883	13684	2384	39297
Амортизация за 31 декабря 2017 года	30	8404	13409	11173	2137	35153
Начисленная амортизация за 1-ое полугодие 2018 года	0	410	1011	444	26	1891
Амортизация по выбывшим ОС за 1-ое полугодие 2018 года	(30)	(6019)	0	(121)	0	(6170)
Амортизация за 30 июня 2018 года	0	2795	14420	11496	2163	30874
Остаточная стоимость ОС за 30 июня 2018 года	0	551	5463	2188	221	8423

Нематериальные активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 года
Нематериальные активы	4 888	2 278
Амортизация	(2 839)	(2 254)
Итого:	2 049	24

Нематериальные активы включают:

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

14. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	50 682	54 743
Предоплата по налогам	167	185
Расчеты по конверсионным операциям	-	29
За вычетом резерва под обесценение	(20 671)	(26 183)
Итого прочих активов	30 178	28 774

15. Средства банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 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	-	-
Наращенные процентные расходы	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Итого средств других банков	-	-

16. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие (расчетные) счета	12 018 277	11 256 444
Срочные депозиты	1 857 465	2 026 728
Прочие привлеченные средства	668 899	681 813
Наращенные процентные расходы	6 077	4 701
Итого средств клиентов:	14 550 718	13 969 686

На 30 июня 2018 года на балансе Банка было 26 клиента с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 10 863 899 тыс. рублей или 74,7% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	30 июня 2018 года	%	31 декабря 2017 года	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	5 163 016	35,48	3 220 317	23,05
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 100 312	7,56	747 809	5,35
Деятельность финансовая и страховая	574 873	3,95	782 941	5,61
Торговля оптовая и розничная	164 742	1,13	121 605	0,87
Обрабатывающие производства	1 684 205	11,58	2 004 188	14,35
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	13 960	0,10	10 215	0,07
Физические лица	2 415 701	16,60	2 144 670	15,35
Деятельность профессиональная, научная и техническая	196 847	1,36	453 944	3,25
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 369	0,02	1 326	0,01
Образование	5 841	0,04	6 015	0,04
Прочие	3 134 425	21,54	4 461 819	31,94
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	93 427	0,64	14 837	0,11
Итого:	14 550 718	100,00	13 969 686	100,00

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля увеличилась на 12,4% относительно 31 декабря 2017 года. В целом сумма средств клиентов увеличилась на 1 942 699 тыс. руб.

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	2 855 021	19,62	3 657 201	26,18
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 403 875	44,02	3 136 600	22,45
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	8	0,00
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0,00	10	0,00

БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	78 773	0,54	75 799	0,54
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	71 152	0,49	29 828	0,21
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	21 073	0,15
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 266	0,04	0	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	79	0,00	23	0,00
ГОРОД БАЙКОНУР ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	0	0,00	0	0,00
ЕВРЕЙСКАЯ АВТОНОМНАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	7	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	1	0,00
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 381	0,01	1 276	0,01
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	570	0,00	4 558	0,03
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
КАРОЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	55	0,00	0	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	1	0,00
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	62 126	0,43	9 322	0,07
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	232	0,00	21	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	113	0,00	0	0,00
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	820 564	5,64	1 303 586	9,33
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 151	0,04	904	0,01
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	60	0,00	22	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0,00	5	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 089 532	7,49	1 020 899	7,31
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 878	0,02	26 634	0,19
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	732	0,01	137	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	7	0,00	437	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	3 970	0,03	4	0,00
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	99	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	242	0,00	445	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	155 628	1,07	172 608	1,24
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	1 834	0,01	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	200	0,00	200	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	97	0,00	61	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	8	0,00	4	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	4	0,00	3	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1 468	0,01	1	0,00
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	0	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	16	0,00	122	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	13	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 318	0,05	9 618	0,07
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	54	0,00	1	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	29	0,00	45	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	1	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	82	0,00	62	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	18	0,00	18	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 940	0,12	11	0,00
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 746	0,05	20 358	0,15
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 420	0,01	17 609	0,13
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	769 851	5,29	423 402	3,04
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 523	0,01	444 322	3,18
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	48	0,00	8	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00

ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	12	0,00
ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ	0	0,00	0	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	71	0,00	62	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	297	0,00	59	0,00
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	26 638	0,18	36 637	0,26
ВЕНГРИЯ	492	0,00	1 593	0,01
ИТАЛИЯ	40	0,00	2	0,00
БЕЛОРУССИЯ	37	0,00	39	0,00
США	57 573	0,40	48 906	0,35
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	3	0,00	3	0,00
КИПР	2 097 320	14,42	3 505 045	25,09
КИТАЙ	10	0,00	10	0,00
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
Всего	14 550 718	100,00	13 969 686	100,00

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 30 июня 2018 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

За 30.06.2018г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

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

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

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя	-	150 000
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Наращенные процентные расходы	-	514
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	150 514

На 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют. За 31 декабря 2017 года на балансе Банка отражены собственные векселя Банка. Валюта выпущенных процентных векселей – российский рубль. Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг за 31 декабря 2017г.:

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в п. 27.

18. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	341 462	254 560
Расчеты по налогам	3 834	3 979
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 663	10 138
Кредиторы по платежным картам	279	741
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Резерв по оценочным обязательствам	20	972
Отложенный доход	14 977	10 783
Прочее	1 814	6 443
Итого прочих обязательств	375 049	287 616

19. Уставный капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка 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 2017 году и 1-ом полугодии 2018 года отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка за 30 июня 2018 года:

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

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

Состав уставного капитала:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 года
Номинальная стоимость	600 000	600 000
Корректировка с учетом инфляции	103 125	103 125
Итого прочих обязательств	703 125	703 125

20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

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

21. Процентные доходы и расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
<u>Процентные доходы</u>		
Кредиты и дебиторская задолженность	503 711	528 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 115	21 042
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	37 710
Средства в других банках	54 887	353 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 293	11 193
Корреспондентские счета в других банках	430	1 790
Средства, размещённые в Банке России	108	6 424
Прочие	654	2 063
Итого процентных доходов	589 198	961 362
<u>Процентные расходы</u>		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 847)	(3 718)
Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя)	(4 304)	0
Срочные вклады физических лиц	(28 152)	(36 181)
Срочные депозиты банков	0	(264)
Текущие (расчетные) счета	(45 103)	(333 968)
Прочие	(25 406)	(25 290)
Итого процентных расходов	(105 812)	(399 421)
<u>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</u>	483 386	561 941

22. Комиссионные доходы и расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
<u>Комиссионные доходы</u>		
Комиссия по кассовым операциям	24 547	22 973
Комиссия по расчетным операциям	8 544	7 636
Комиссия по выданным гарантиям	34 624	34 069
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	146	591
Прочие	2 242	2 085
Итого комиссионных доходов	70 103	67 354
<u>Комиссионные расходы</u>		
Комиссия по кассовым операциям	(3 822)	(3 824)
Комиссия по расчетным операциям	(429)	(1 453)
Прочие	(10 705)	(4 532)
Итого комиссионных расходов	(14 956)	(9 809)

23. Прочие операционные доходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Штрафы и пени полученные	0	0
Доходы от сдачи в аренду	301	257
<i>в т.ч. доход от изменения ТСС недвижимости ВНОД и сдачи в аренду инвестиционного имущества</i>	<i>13</i>	<i>13</i>
Доходы от операций с ценными бумагами	204	127

Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислитель- ной техники, от информационных услуг	0	248
Прочие	2 439	652
Итого прочих операционных доходов	2 944	1 284

24. Административные и прочие операционные расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Затраты на персонал	(151 948)	(146 645)
Амортизация основных средств и НМА	(2 477)	(3 030)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(13 050)	(13 341)
Организационные и управленческие расходы в т.ч.	(107 490)	(105 130)
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(39 617)	(39 148)
-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(26 164)	(27 366)
-реклама и маркетинг	0	(22)
-другие организационные и управленческие расходы	(29 517)	(26 152)
-прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 192)	(12 442)
Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери	(29 867)	(131 759)
Прочие	(205)	(325)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	0	(560)
Итого операционных расходов	(305 037)	(400 790)

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

25. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1-ое полугодие 2018 года составила 45 234 тыс. руб., за 1-ое полугодие 2017 года – 69 930 тыс. руб.

26. Сегментный анализ (Операционные сегменты)

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

27. Управление рисками

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

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

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

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

На 2018 год Банком выделены следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка/Председатель Наблюдательного Совета Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Кредитный Комитет

- Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту - КУАП);
- Служба по управлению рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом.

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

Общее собрание участников:

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

Наблюдательный Совет/Председатель Наблюдательного Совета Банка:

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

Правление Банка:

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

Кредитный комитет:

- принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;

- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка.

КУАП:

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

Служба по управлению рисками:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее по тексту - управление рисками);
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 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 тре-

бований 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 рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

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

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

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

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

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

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

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

Для оценки значимых рисков Банком применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее по тексту – Положение N 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее по тексту – Положение N 346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 28 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 внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы кредитного/ обязательства кредитного характера	Максимальный размер кредитного риска, 30 июня 2018	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты	1 584 624	1 119 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 728	673 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 061 811	1 604 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 083	3 035
Средства в банках	8 094 962	6 731 067
Кредиты и дебиторская задолженность	6 537 627	6 622 850
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кре- дитные линии	1 353 165	1 450 741
Гарантии и аккредитивы	2 413 966	2 734 805
Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска	21 249 966	20 940 021

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 2018 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 572 366	12 258	0	1 584 624
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	119 835	-	-	119 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 728	-	-	201 728
Средства в других банках	8 094 962	-	-	8 094 962
Кредиты и дебиторская задолженность	6 537 627	-	-	6 537 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 471	1 037 340	-	1 061 811
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 083	-	-	2 083
Инвестиции в дочерние организации	0	-	-	0
Инвестиционное имущество	54 189	-	-	54 189
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	-	-	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	3 507	-	-	3 507
Основные средства	8 423	-	-	8 423
Нематериальные активы	2 049	-	-	2 049
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0	-	-	0
Текущие требования по налогам	0	-	-	0
Отложенный налоговый актив	1	-	-	1
Прочие активы	30 178	-	-	30 178
Итого Активов:	16 651 419	1 049 598	0	17 701 017
Обязательства				
Средства других банков	0	0	-	0
Средства клиентов	12 368 556	58 105	2 124 057	14 550 718
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	-	0
Прочие заемные средства	0	0	-	0
Обязательства перед участниками	0	0	-	0
Прочие обязательства	375 049	0	-	375 049
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	-	0
Отложенные налоговое обязательство	2 767	-	-	2 767
Итого обязательств:	12 746 372	58 105	2 124 057	14 928 534
Чистая балансовая позиция	3 905 047	991 493	(2 124 057)	2 772 483

По состоянию за 30 июня 2018 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, снизился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 40%. Объем средств, привлеченных от резидентов, вырос на 19,2% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации по состоянию за 30 июня 2018 года, увеличился незначительно по сравнению с началом отчетного периода. Доля активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизилась до 6,65%. 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 2017 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 049 149	70 759	-	1 119 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	286 265	-	-	286 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673 278	-	-	673 278
Средства в банках	6 731 067	-	-	6 731 067
Кредиты и дебиторская задолженность	6 622 850	-	-	6 622 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	571 969	1 032 368	-	1 604 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 035	-	-	3 035
Инвестиционное имущество	54 189	-	-	54 189
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	3 507	-	-	3 507
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12 013	-	-	12 013
Основные средства	24	-	-	24
Нематериальные активы	15 358	-	-	15 358
Отложенные налоговые активы	1	-	-	1
Прочие активы	28 774	-	-	28 774
Итого Активов:	16 051 479	1 103 127	-	17 154 606
Обязательства				
Средства банков	-	-	-	0
Средства клиентов	10 377 401	50 551	3 541 734	13 969 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 514	-	-	150 514
Прочие обязательства	287 616	-	-	287 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 124	-	-	1 124
Отложенные налоговые обязательства	4 153	-	-	4 153
Итого обязательств:	10 820 808	50 551	3 541 734	14 413 093
Чистая балансовая позиция	5 230 671	1 052 576	(3 541 734)	2 741 513

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 2018 года объема вложений Банка в ценные бумаги снизился, в связи с нестабильной обстановкой на финансовых рынках.

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая балансовая позиция
За 30 июня 2018г.					
Рубли	7 400 577	11 122 141	5 690 200	10 281 979	2 550 539
Доллары	8 106 495	7 763 127	4 847 665	10 872 761	149 196
Евро	2 139 885	2 560 543	4 390 254	299 662	10 512
Фунты стерлингов	1089	0	415	0	674
Швейцарские франки	8	0	0	0	8
Итого	17 648 054	21 445 811	14 928 534	21 454 402	2 710 929
За 31 декабря 2017г.					
Рубли	7 813 476	11 288 838	5 652 475	10 803 154	2 646 685
Доллары	7 474 715	6 466 777	5 539 579	8 339 560	62 353
Евро	1 864 907	4 335 854	3 220 637	2 966 093	14 031
Фунты стерлингов	1 488	0	0	0	1 488
Швейцарские франки	20	0	402	0	(382)
Итого	17 154 606	22 091 469	14 413 093	22 108 807	2 724 175

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 2018г. 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 2018г.		За 31 декабря 2017г.	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	7 460	7 460	3 118	3 118
Ослабление доллара США на 5%	(7 460)	(7 460)	(3 118)	(3 118)
Укрепление Евро на 5%	526	526	702	702
Ослабление Евро на 5%	(526)	(526)	(702)	(702)

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:

	Средний уровень риска в первом полугодии 2018 года	
	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 2018 года составила 52 652 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 и Управление отчетности и анализа.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникно-

вения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 30 июня 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 банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	12 427 949	340 899	266 471	1 515 399	-	14 550 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	375 049	-	-	-	-	375 049
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	2 767	-	-	-	-	2 767
Обязательства по операционной аренде	10 233	40 933	42 436	10 280	-	103 882
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 413 966	-	-	-	-	2 413 966
Неиспользованные кредитные линии	1 353 165	-	-	-	-	1 353 165
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 583 129	381 832	308 907	1 525 679	-	18 799 547

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	11 813 184	276 220	459 287	1 420 995	-	13 969 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	150 514	-	-	-	150 514
Прочие обязательства	287 616	-	-	-	-	287 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 124	-	-	-	-	1 124
Отложенные налоговые обязательства	4 153	-	-	-	-	4 153
Обязательства по операционной аренде	9 440	28 799	3 592	13 359	-	55 190
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 734 805	-	-	-	-	2 734 805
Неиспользованные кредитные линии	1 450 741	-	-	-	-	1 450 741

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 301 063	455 533	462 879	1 434 354	-	18 653 829
---	------------	---------	---------	-----------	---	------------

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 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 584 624	-	-	-	-	1 584 624
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	119 835	119 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	201 728	-	-	-	201 728
Средства в банках	8 092 053	-	2 909	-	-	8 094 962
Кредиты и дебиторская задолженность	246 393	1 978 849	1 327 713	2 730 119	254 553	6 537 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	669 591	392 220	1 061 811
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 052	910	121	-	2 083
Прочие активы	30 178	-	-	-	-	30 178
Итого финансовых активов	9 953 248	2 181 629	1 331 532	3 399 831	766 608	17 632 848
Средства клиентов	12 427 949	340 899	266 471	1 515 399	-	14 550 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	375 049	-	-	-	-	375 049
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	2 767	-	-	-	-	2 767
Обязательства по операционной аренде	10 233	40 933	42 436	10 280	-	103 882
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 413 966	-	-	-	-	2 413 966
Неиспользованные кредитные линии	1 353 165	-	-	-	-	1 353 165
Итого финансовых обязательств	16 583 129	381 832	308 907	1 525 679	-	18 799 547
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	(6 629 881)	1 799 797	1 022 625	1 874 152	766 608	
Совокупный разрыв ликвидности						(1 166 699)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

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

прибыль						
Отложенные налоговые обязательства	4 153	-	-	-	-	4 153
Обязательства по операционной аренде	9 440	28 799	3 592	13 359	-	55 190
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 734 805	-	-	-	-	2 734 805
Неиспользованные кредитные линии	1 450 741	-	-	-	-	1 450 741
Итого финансовых обязательств	16 301 063	455 533	462 879	1 434 354	-	18 653 829
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	(7 428 908)	2 414 929	1 238 415	1 489 751	672 753	
Совокупный разрыв ликвидности						(1 613 060)

По состоянию за 30 июня 2018 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 данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Риск процентной ставки

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответ-

ствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ чувствительности процентного риска						
	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	Итого
Середина временного интервала (дней)	15	105	273			
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	8'338'446	1'978'849	1'330'622	2'730'119	254'553	14'632'589
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	12'427'949	340'899	266'471	1'515'399	0	14'550'718
Гэп (совокупный разрыв)	(4'089'503)	1'637'950	1'064'151	1'214'720	254'553	81'871
Временной коэффициент	0.959	0.712	0.252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	1%	1%	1%			
Изменение чистого процентного дохода	-39'214	11'668	2'682			-24'865
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-1%	-1%	-1%			
Изменение чистого процентного дохода	39'214	-11'668	-2'682			24'865

Анализ чувствительности процентного риска методом гэп-анализа:

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

Временной коэффициент = (365 – середина рассматриваемого временного интервала) / 365.

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

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

Пересмотр процентных ставок по чувствительным к процентному риску финансовым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том, что другие обстоятельства остались бы неизменными, изменение прибыли за год составило бы - 24 865 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 2018 года происходило постепенное снижение процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в связи со снижением ключевой процентной ставки Банка России с 7,75% до 7,25%.

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям вследствие допущения ошибки, либо мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо влияния на интересы

Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

По состоянию за 30 июня 2018 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

28. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в первом полугодии 2018 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В первом полугодии 2018 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением Банка России № 395-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 2018 года и 2017 году составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	4,5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	8,0%

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Базовый капитал, основной капитал	2 721 124	2 353 770
Дополнительный капитал	530 331	903 135
Итого собственные средства Банка	3 251 455	3 256 905
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	15 545 783	16 106 556
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	15 545 783	16 106 556
Активы, взвешенные по уровню риска	15 545 783	16 106 556
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	17,504%	14,614%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	17,504%	14,614%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	20,915%	20,221%

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

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

№ п/п		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
1	Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам	0	0
2	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам	0	0
3	Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	20	972
	Итого	20	972

В Банк поступило исковое заявление Министерства внутренних дел РФ (далее - Бенефициар) исх. №3/2-248 от 30.12.2016 с требованием о взыскании с Банка 735 тыс. рублей, в связи с ненадлежащим исполнением ООО «ВестМед» своих обязательств, установленных государственным контрактом № 0173100012515000362-0008205-01 от 29.12.2015 г. (далее - Контракт), а также о взыскании неустойки в сумме 165 тыс. руб., начисленной за неисполнение требования Бенефициара в срок, установленный п.7 Банковской гарантии № 15-901/Г от 24.12.2015г. (далее - Банковская гарантия), выданной Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по Контракту.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 03.04.2017 (размещено на сайте суда 05.04.2017) иски требования МВД удовлетворены, суд решил взыскать с Банка в пользу Министерства внутренних дел Российской Федерации 735 тыс. руб. выплаты по банковской гарантии, 154 тыс. руб. неустойки, взыскать с Банка в доход Федерального бюджета 20 тыс. руб. государственной пошлины.

Решение было обжаловано в апелляционную инстанцию. Девятый арбитражный апелляционный суд оставил жалобу Банка без удовлетворения. Решение вступило в силу. На основании выданного исполнительного листа взыскатель возбудил исполнительное производство, в рамках которого Банк 12.02.2018 в счёт погашения задолженности 889 864,88 руб. Требование об уплате госпошлины в сумме 20 762 руб. 00 коп в Банк не поступало.

В Филиал «Тульский» иски к Банку не поступали.

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 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 499 762	1 605 667
Резерв	(146 597)	(154 926)
Гарантии выданные	2 539 255	2 815 695
Резерв	(187 775)	(90 236)
Аккредитивы (полностью покрытые)	62 486	9 346
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 767 131	4 185 546

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 2018 года объем выданных гарантий уменьшился на 37937 тыс. руб. Как и прежде, наибольший объем гарантий предоставляется клиентам Банка по заключаемым контрактам с государственными заказчиками, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий.

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

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

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Рубли	3 720 787	4 168 955
Доллары США	7 798	2 097
Евро	38 546	14 494
Итого	3 767 131	4 185 546

Операционная аренда

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	93 602	41 831
От 1 года до 5 лет	10 280	13 359
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	103 882	55 190

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

31. Операции со связанными сторонами

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

Банком в 1-ом полугодии 2018 года и на протяжении 2017 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.

32. Доступность заинтересованным лицам

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

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

28 августа 2018 г.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.