

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

|   | Прим. | За 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | За 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------|--|----------------------------|
| <b>Активы</b>   |       |  |                            |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5     | 452 841  | 2 277 263                  |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                 | 5     | 215 898  | 231 760                    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток             | 6     | 417 702  | 201 951                    |
| Средства в банках   | 7     | 15 849 556   | 15 112 962                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 8     | 7 395 711  | 5 594 032                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 9     | 1 945 141  | 1 544 097                  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения  | 10    | 1 890 702  | 782 296                    |
| Инвестиционное имущество  | 11    | 54 289   | 54 289                     |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности                                 | 12    | 10 180   | 10 180                     |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»                       | 12    | 6 739  | 6 755                      |
| Основные средства   | 13    | 14 533   | 13 581                     |
| Нематериальные активы   | 13    | 239  | 442                        |
| Гудвил  |       | 0  | 0                          |
| Отложенные налоговые активы   |       | 1  | 5                          |
| Прочие активы   | 14    | 187 239  | 643 340                    |
| <b>Итого активов:</b>   |       | <b>28 440 771</b>                                  | <b>26 472 953</b>          |
| <b>Обязательства</b>  |       |  |                            |
| Средства банков   | 15    | 0  | 0                          |
| Средства клиентов   | 16    | 25 536 655   | 23 738 717                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 17    | 0  | 0                          |
| Прочие обязательства  | 18    | 293 323  | 337 992                    |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  |       | 0  | 23 908                     |
| Отложенные налоговые обязательства  |       | 2 441  | 6 082                      |
| <b>Итого обязательств:</b>  |       | <b>25 832 419</b>                                  | <b>24 106 699</b>          |
| <b>Собственные средства</b>   |       |  |                            |
| Уставный капитал  | 19    | 703 125  | 703 125                    |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |       | 11 852   | (6 646)                    |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода  | 20    | 223 600  | 66 050                     |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет  | 20    | 1 669 775  | 1 603 725                  |
| <b>Итого собственные средства:</b>  |       | <b>2 608 352</b>                                   | <b>2 366 254</b>           |
| <b>Итого обязательств и собственных средств:</b>  |       | <b>28 440 771</b>                                  | <b>26 472 953</b>          |

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

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

За 1-ое полугодие,  
закончившееся 30 июня

| (неаудированные данные)  | Прим. | 2017 года      | 2016 года       |
|--|-------|----------------|-----------------|
| Процентные доходы  | 21    | 961 362        | 690 223         |
| Процентные расходы   | 21    | (399 421)      | (207 651)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |       | <b>561 941</b> | <b>482 572</b>  |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках                                      |       | (19 412)       | 10 742          |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b> |       | <b>542 529</b> | <b>493 314</b>  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток      |       | 4 058          | 1317            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                     |       | 62 254         | 4 755           |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения   |       | (13)           | 0               |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой  |       | (90 433)       | 61 069          |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты  |       | 86 982         | (76 762)        |
| Комиссионные доходы  | 22    | 67 354         | 59 238          |
| Комиссионные расходы   | 22    | (9 809)        | (7 730)         |
| Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных   |       | 311            | 420             |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения  |       | 0              | 2 094           |
| Изменение резерва по прочим потерям  |       | 30 195         | (363 159)       |
| Прочие операционные доходы   | 23    | 1 284          | 44 405          |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>   |       | <b>694 712</b> | <b>218 961</b>  |
| Административные и прочие операционные расходы   | 24    | (400 790)      | (260 449)       |
| <b>Операционные доходы / (расходы)</b>   |       | <b>293 922</b> | <b>(41 488)</b> |
| Дивиденды уплаченные   |       | 0              | 0               |
| Прибыль до налогообложения   |       | <b>293 922</b> | <b>(41 488)</b> |
| Расходы по налогу на прибыль   |       | (69 930)       | (12 069)        |
| <b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>  |       | <b>223 992</b> | <b>(53 557)</b> |
| Убыток от прекращенной деятельности  |       | (392)          | (9)             |
| <b>Чистая прибыль</b>  |       | <b>223 600</b> | <b>(53 566)</b> |
| <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>  |       |                |                 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   |       | 14 861         | 31 993          |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                                |       | 3 637          | 2 185           |
| <b>Итого совокупный доход</b>  |       | <b>242 098</b> | <b>(19 388)</b> |

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

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

| (неаудированные данные)  | За 1-ое полугодие,<br>закончившееся 30 июня |                    |
|--|---|--------------------|
|  | 2017 года                                   | 2016 года          |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |   |                    |
| Проценты полученные  | 975 384                                     | 687 266            |
| Проценты уплаченные  | (399 421)                                   | (199 303)          |
| Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                               | 656   | 159 014            |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой  | (90 433)                                    | 61 069             |
| Комиссии полученные  | 67 354                                      | 59 238             |
| Комиссии уплаченные  | (9 809)                                     | (7 730)            |
| Прочие операционные доходы   | 1 284                                       | 44 405             |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  | (266 727)                                   | (264 810)          |
| Уплаченный налог на прибыль  | (93 838)                                    | (15 182)           |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>184 450</b>                              | <b>523 967</b>     |
| <b>Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств</b>  |   |                    |
| Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России  | 15 862                                      | (9 231)            |
| Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | (215 936)                                   | 154 662            |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках   | (817 715)                                   | 5 576 273          |
| Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности   | (1 869 657)                                 | (468 746)          |
| Чистое снижение по прочим активам  | 413 404                                     | 85 548             |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам других банков   | 0   | 0                  |
| Чистое снижение / (прирост) по средствам клиентов  | 1 822 860                                   | (4 274 923)        |
| Чистый (прирост) / снижение по прочим обязательствам   | (15 601)                                    | 25 914             |
| <b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>   | <b>(482 333)</b>                            | <b>1 613 464</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |   |                    |
| Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"  | 39 827                                      | 76 389             |
| Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | (1 483 021)                                 | 276 121            |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"   | (376)                                       | 1 325              |
| Изменение стоимости основных средств   | (3 305)                                     | (1 064)            |
| <b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>   | <b>(1 446 875)</b>                          | <b>352 771</b>     |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг   | 0   | 410 399            |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг   | 0   | (1 594 986)        |
| Выплаченные дивиденды  | 0   | 0                  |
| <b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>   | <b>0</b>                                    | <b>(1 184 587)</b> |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты  | 104 786                                     | (275 414)          |
| Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов   | <b>(1 824 422)</b>                          | <b>506 234</b>     |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода   | <b>2 277 263</b>                            | <b>1 982 520</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода  | <b>452 841</b>                              | <b>2 363 897</b>   |

Председатель Правления

Киселев В.Н.



Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

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

|  | Устав-<br>ный<br>капитал | Эмис-<br>сион-<br>ный<br>доход | Фонд пере-<br>оценки по<br>справедливой<br>стоимости<br>финансовых<br>активов, име-<br>ющихся в<br>наличии для<br>продажи | Фонд пере-<br>оценки<br>основ-<br>ных<br>средств | Нерас-<br>преде-<br>ленная<br>прибыль | Итого соб-<br>ственных<br>средств |
|--|--------------------------|--------------------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2015 года                                    | 703 125                  | -                              | 9 702   | -  | 1 603 725                             | 2 316 552                         |
| Чистая прибыль за период   | -                        | -                              | -   | -  | (53 566)                              | (53 566)                          |
| в том числе:   |                          |                                |   |  |                                       |                                   |
| - нераспределенная прибыль   | -                        | -                              | -   | -  | 0                                     | 0                                 |
| - в т.ч. дивиденды, объявленные и выплаченные                      | -                        | -                              | -   | -  | 0                                     | 0                                 |
| - фонд переоценки финансовых активов имеющих в наличии для продажи | -                        | -                              | 29 808  | -  | -                                     | 29 808                            |
| Остаток на 30 июня 2016 года<br>(неаудированные данные)            | 703 125                  | -                              | 39 510  | -  | 1 550 159                             | 2 292 794                         |
| Остаток на 31 декабря 2016 года                                    | 703 125                  | -                              | (6 646)   | -  | 1 669 775                             | 2 366 254                         |
| Чистая прибыль за период   | -                        | -                              | -   | -  | 223600                                | 223600                            |
| - фонд переоценки финансовых активов имеющих в наличии для продажи | -                        | -                              | 18 498  | -  | -                                     | 18 498                            |
| Остаток на 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные)            | 703 125                  | -                              | 11 852  | -  | 1 893 375                             | 2 608 352                         |

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности № 1 – 32 составля-  
ют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

## Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная 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 2017 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 2017 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 2017г. 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 2017г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

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

- выпуск и обслуживание чиповых 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);

- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;

- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке и рынке FOREX;

- 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 МС) в качестве ее аффилированного участника. Банку присвоены ИСА и БИНЫ MasterCard и Maestro.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

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

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

Бяло Л.А., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1-го полугодия 2017 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1-го полугодия 2017 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 1-го полугодия 2017 г. и на протяжении 2016г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка.

Численность персонала Банка:

|                         | <b>За 30 июня 2017</b> | <b>За 31 декабря 2016</b> |
|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| Фактическая численность | 209                    | 197                       |
| Списочная численность   | 201                    | 211                       |

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика заканчивает 1-ое полугодие 2017 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. Снижение цены на нефть может также замедлить экономический рост. Обратимся к итогам 1-ого полугодия для экономики:

**ВВП:** умеренный рост. По итогам 1-ого квартала 2017 года российский ВВП вырос на 0,5% к аналогичному периоду 2016 года. Динамика ВВП за 2-ой квартал и 1 полугодие пока еще не раскрывалась, но, по данным Росстата, за январь-май ВВП страны вырос на 1,3% к аналогичному периоду прошлого года, причиной роста стали обрабатывающие отрасли, а также строительство и сектор услуг. Ожидается, что по итогам 1 полугодия ВВП России может вырасти примерно на 1,7%. Консервативный прогноз российского Минэкономразвития по росту ВВП на текущий год составляет 1,5%.

**Промышленность:** рост обновляет максимумы. За 1-ый квартал 2017 года промышленное производство в РФ выросло только на 0,1% в годовом исчислении. Однако во 2-ом квартале производство стало наверстывать упущенное, и в январе-мае текущего года промышленное производство увеличилось на 1,7% в годовом исчислении (в том числе за май в годовом исчислении рост составил 5,6%). Отчасти росту производства помогла холодная весна, вызвавшая рост в производстве электроэнергии и топливной промышленности, но главным фактором роста многих отраслей, причем не только пищевой промышленности, все-таки остается импортозамещение. Добыча нефти в России в 1-ом квартале выросла на 0,6% к аналогичному периоду 2016 года. А сальдо торгового баланса в России за 1-ый квартал 2017 года составило \$38,3 млрд, что превысило значение 1-ого квартала 2016 года почти на 50% (данные Росстата). Таким образом, российские экспортеры в 1-ом квартале сработали весьма эффективно, причем речь идет не только об экспортерах нефти.

**Инфляция:** в соответствии с ожиданиями. В 1-ом квартале 2017 года годовая инфляция потребительских цен в России составила 4,6%, а в январе-мае снизилась до 4,4%. С учетом того, что летом и в начале осени дешевеют многие сезонные продукты, цели Минэкономразвития, Минфина и ЦБ по годовой инфляции в 3,8-4% за 2017 год представляется выполнимой. Нужно отметить, что снижению инфляции во многом способствует умеренно жесткая денежно-кредитная политика Банка России, а также укрепление рубля. Если рубль будет дальше терять в стоимости к мировым валютам, то цель по инфляции в 4% окажется невыполнимой и может быть пересмотрена.

**Инвестиции в основной капитал в России** в 1-ом квартале текущего года увеличились на 2,3% к аналогичному периоду 2016 года. Банк России прогнозирует ускорение роста инвестиций в основной капитал во 2-ом квартале текущего года до 3-5% в годовом исчислении. Это может стать основой будущего роста ВВП. Основной вклад в этот рост внесли инвестиции в угольную промышленность, электроэнергетику, сектор телекоммуникаций, общественное питание, гостиничный бизнес.

**Нефть:** цена нефти марки Brent во 2-ом квартале упала на 10,5%, а за 1 полугодие подешевела на 14,8%. Причиной нестабильной ситуации на рынке «черного золота» оказались производители сланцевой нефти в США, которые с начала года благодаря высокой цене на нефть стали увеличивать добычу. Поэтому соглашение ОПЕК и независимых производителей нефти не сильно повлияло на нефтяной рынок – предложение росло вне зависимости от ОПЕК. Тем не менее, на российскую экономику снижение цен на нефть и участие России в соглашении о сокращении добычи нефти повлияли не очень сильно.

Валютный рынок: во 2-ом квартале мощное укрепление рубля, характерное для всего 2016 года и 1-ого квартала текущего года, приостановилось. Так, по итогам 1-го полугодия рубль показал укрепление к доллару всего на 0,96%, а к евро – подешевел на 6%. Причиной стало, в первую очередь, снижение цены нефти – несмотря на то, что зависимость российского бюджета от экспорта нефти в текущем году не такая сильная, как была в прошлые годы, валютные трейдеры пока воспринимают рубль все равно как одну из «нефтяных» валют. Другой причиной могло стать прекращение действия «фактора Трампа» (т.е. надежды на скорое потепление отношений России и США), и неожиданное расширение санкционного списка против России со стороны США (хотя воздействие на рубль было краткосрочным и, скорее, спекулятивным). Еще одной причиной могли быть словесные интервенции ряда госчиновников, заявлявших о переоценности рубля. Однако важно отметить, что для экспортоориентированной экономики России умеренное ослабление рубля является фактором роста. В 1-ом полугодии цены на нефть оставались выше \$40 за баррель, соответственно, и обменный курс рубля оказался намного оптимистичнее прогнозов.

Новость о продлении санкций Евросоюза против России, которая пришла в конце июня, оказала только краткосрочное негативное воздействие на рубль и фондовый рынок. Для российского промышленного производства санкции, вместе с ослабляющимся рублем, приносят гораздо больше позитива, чем негатива.

Банк России проводит курс на снижение ставки. Совет директоров Банка России в 3-ем квартале проведет два заседания. Они назначены на 28 июля и 15 сентября 2017 года. Недавно ЦБ в комментарии сделал заявление о возможности дальнейшего понижения ключевой ставки, так как инфляция в стране остается низкой. Несмотря на то, что в долгосрочном аспекте низкие процентные ставки не порадуют «кэрри-трейдеров» и будут препятствовать дальнейшему укреплению рубля, они будут способствовать притоку средств в инвестиции в реальный сектор. Постепенное снижение процентных ставок на небольшую величину, с другой стороны, позволяет ЦБ достаточно жестко контролировать денежное предложение и сдерживать рост инфляции. Таким образом, Банку России удастся удерживать достаточно справедливый баланс между сдерживанием инфляции и стимулированием роста в производственном секторе.

### **3. Основы представления финансовой отчетности**

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

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

### **4. Принципы учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

| 30 июня 2017 года  | 31 декабря 2016 года   |
|--|--|
| 59,0855 рубля за 1 доллар США                                  | 60,6569 рубля за 1 доллар США                                  |
| 67,4993 рубля за 1 ЕВРО  | 63,8111 рубля за 1 ЕВРО  |
| 76,7343 рубля за 1 Фунт Стерлингов<br>Соединенного Королевства | 74,5595 рубля за 1 Фунт Стерлингов<br>Соединенного Королевства |

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|---|----------------------|
| Наличные денежные средства  | 201 985   | 235 085              |
| Остатки по счетам в Банке России, центральных банках<br>(кроме обязательных резервов) | 159 027   | 151 164              |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:                               |   |                      |
| — Российской Федерации  | 0   | 0                    |
| — других стран  | 76 837  | 1 875 316            |
| Средства Группы ММВБ  | 14 992  | 15 698               |
|   | <b>452 841</b>                                  | <b>2 277 263</b>     |

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

Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 01.07.2017г. составила 215 898 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 231 760 тыс. руб.

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

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

|   | 30 июня 2017<br>года (неаудиру-<br>емые данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|---|---|-------------------------|
| Российские государственные облигации  | -   | -                       |
| Муниципальные облигации   | -   | -                       |
| Облигации Банка России  | -   | -                       |
| Корпоративные облигации   | 417 702   | 201 951                 |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b> | <b>417 702</b>                                  | <b>201 951</b>          |

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенных по договорам купли-продажи и на ОРЦБ, за 30 июня 2017 года – 417 702 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года составила 201 951 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими банками и организациями.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Ставка купона по облигациям составляет от 8,65 % до 13,50%, срок обращения от 30 мая 2018 г. до 13 июня 2024 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 котированных цен на активных рынках (исходные данные 1 Уровня).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

|  | Российские<br>государст-<br>венные обли-<br>гации | Муници-<br>пальные<br>облигации | Корпора-<br>тивные<br>облигации | Векселя | Итого          |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------------|
| - (с рейтингом AAA)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| - (с рейтингом от AA- до AA+)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| - (с рейтингом от A- до A+)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| - (с рейтингом ниже A-)  | -   | -                               | 417 702                         | -       | 417 702        |
| - (не имеющие рейтинга)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| <b>Итого текущие</b>   | -   | -                               | <b>417 702</b>                  | -       | <b>417 702</b> |
| <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   | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| <b>Итого просроченные</b>  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| <b>Итого долговых финансовых активов, оцени-<br/>ваемых по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</b> | -   | -                               | <b>417 702</b>                  | -       | <b>417 702</b> |

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 2016 года:

|  | Российские<br>государст-<br>венные обли-<br>гации | Муници-<br>пальные<br>облигации | Корпора-<br>тивные<br>облигации | Векселя | Итого          |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------------|
| - (с рейтингом AAA)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| - (с рейтингом от AA- до AA+)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| - (с рейтингом от A- до A+)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| - (с рейтингом ниже A-)  | -   | -                               | 201 951                         | -       | 201 951        |
| - (не имеющие рейтинга)  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| <b>Итого текущие</b>   | -   | -                               | <b>201 951</b>                  | -       | <b>201 951</b> |
| <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   | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| <b>Итого просроченные</b>  | -   | -                               | -                               | -       | -              |
| <b>Итого долговых финансовых активов, оцени-<br/>ваемых по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</b> | -   | -                               | <b>201 951</b>                  | -       | <b>201 951</b> |

## 7. Средства в банках

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2016<br>года |
|---|---|-------------------------|
| Депозиты в Банке России                               | -   | 1 000 000               |
| Корреспондентские счета                               | 5 127 963                                       | 1 688 141               |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях  | 3 033   | -                       |
| Межбанковские кредиты                                 | -   | 638 111                 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») | 10 716 658                                      | 11 906 957              |
| Нарращенные процентные доходы                         | 1 902   | 13 756                  |
| Резерв под обесценение средств в других банках        | -   | (134 003)               |
| <b>Итого средств в других банках</b>                  | <b>15 849 556</b>                               | <b>15 112 962</b>       |

По состоянию за 30 июня 2017 г. депозиты и межбанковские кредиты в балансе Банка отсутствуют. В 2016 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. За 31 декабря 2016г. средства в других банках состоят в основном из предоставленных кредитов, их справедливая стоимость составляет 1 000 000 тыс. руб. Процентные ставки, под которые банк предоставлял МБК по состоянию за 31 декабря 2016 г., находились в диапазоне 10,00 % в рублях и 0,05% в ЕВРО. Средства были предоставлены на срок до 14 дней.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. Банк разместил депозит в Банке России, а также межбанковский кредит в АО «АЛЬФА-БАНК»:

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

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

|                                      | 30 июня 2017<br>года (неаудиру-<br>емые данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--------------------------------------|---|-------------------------|
| Россия, Новосибирск                  | 30 502  | 88 351                  |
| Россия, Москва                       | 15 819 054                                      | 15 024 611              |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>15 849 556</b>                               | <b>15 112 962</b>       |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1-ое полугодие 2017 года:

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) |
|---|--|
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016</b>                              | <b>(134 003)</b>                             |
| Восстановление резерва / (Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года | 134 003                                      |
| 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  | -  |
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017</b>                                 | <b>-</b>                                     |

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 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) | 680 195  | -                                  | -            | 10 716 658  | 11 396 853        |
| - (в других российских банках)        | 4 447 768  | -                                  | 3 033        | -   | 4 450 801         |
| - (в крупных банках стран ОЭСР)       | -  | -                                  | -            | -   | -                 |
| - (в других банках стран ОЭСР)        | -  | -                                  | -            | -   | -                 |
| - (в других банках)                   | -  | -                                  | -            | -   | -                 |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b> | <b>5 127 963</b>                                 | <b>-</b>                           | <b>3 033</b> | <b>10 716 658</b>                                     | <b>15 847 654</b> |

|   | Корреспондентские счета в кредитных организациях | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие       | Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») | Итого             |
|---|--|------------------------------------|--------------|---|-------------------|
| <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                  | -  | -                                  | -            | -   | -                 |
| <b>Итого индивидуально обесцененные</b>               | -  | -                                  | -            | -   | -                 |
| <b>Средства в других банках до вычета резерва</b>     | <b>5 127 963</b>                                 | -                                  | <b>3 033</b> | <b>10 716 658</b>                                     | <b>15 847 654</b> |
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках</b> | -  | -                                  | -            | -   | -                 |
| <b>Наращенные процентные доходы</b>                   | -  | -                                  | -            | 1 902   | <b>1 902</b>      |
| <b>Итого средств в других банках</b>                  | <b>5 127 963</b>                                 | -                                  | <b>3 033</b> | <b>10 718 560</b>                                     | <b>15 849 556</b> |

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

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

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

|   | 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|---|----------------------|
| Текущие кредиты   | 8 981 404                                 | 6 892 640            |
| Просроченные кредиты  | 270 994                                   | 403 674              |
| Корректировка на нерыночность   | -   | (812)                |
| Наращенные процентные доходы  | 1 193                                     | 1 608                |
| Корректировка процентных доходов  | -   | 335                  |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность | (1 857 880)                               | (1 703 413)          |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>                        | <b>7 395 711</b>                          | <b>5 594 032</b>     |

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2016<br>года |
|---|---|-------------------------|
| Корпоративные кредиты   | 6 811 715                                       | 5 134 247               |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства   | 211 149   | 163 200                 |
| Кредиты физическим лицам  | 1 410 542                                       | 1 205 460               |
| Ипотечные жилищные кредиты  | 387 342   | 361 757                 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")   | -   | -                       |
| Дебиторская задолженность   | 431 650   | 431 650                 |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под<br/>обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>9 252 398</b>                                | <b>7 296 314</b>        |
| Наращенные процентные доходы  | 1 193   | 1 608                   |
| Корректировка на нерыночность   | -   | (812)                   |
| Корректировка процентных доходов  | -   | 335                     |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности   | (1 857 880)                                     | (1 703 413)             |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>  | <b>7 395 711</b>                                | <b>5 594 032</b>        |

По состоянию за 30 июня 2017 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 9 252 398 тыс. руб., что на 26,81% больше, чем за 31 декабря 2016 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 73,62%.

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

|                             | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) |            | 31 декабря 2016 года |            |
|-----------------------------|--|------------|----------------------|------------|
|                             | Сумма  | %          | Сумма                | %          |
| Торговля                    | 2 461 036                                    | 33,3       | 1 756 504            | 31,4       |
| Прочие                      | 1 532 153                                    | 20,7       | 913 030              | 16,3       |
| Кредиты физическим лицам    | 1 368 988                                    | 18,5       | 1 319 137            | 23,6       |
| Обрабатывающие производства | 332 054                                      | 4,5        | 306 063              | 5,5        |
| Кредитование малого бизнеса | 206 807                                      | 2,8        | 158 567              | 2,8        |
| Строительство               | 1 358 079                                    | 18,4       | 1 011 600            | 18,1       |
| Транспорт и связь           | 136 594                                      | 1,8        | 129 131              | 2,3        |
| <b>ИТОГО</b>                | <b>7 395 711</b>                             | <b>100</b> | <b>5 594 032</b>     | <b>100</b> |

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

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств - составляет 33,3% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли - 20,7%;
- кредитование физических лиц - 18,5 %;
- строительство - 18,4 %.

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 2017 года:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого              |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года</b>        | <b>(1 186 384)</b>    | <b>(4 642)</b>                               | <b>(176 294)</b>        | <b>(72 786)</b>            | <b>-</b>                  | <b>(263 307)</b>          | <b>(1 703 413)</b> |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (102 640)             | 300  | (157 558)               | (23 451)                   | -                         | -                         | (283 349)          |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные                                    | 128 882               | -  | -                       | -                          | -                         | -                         | 128 882            |
| Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные              |                       |  |                         |                            |                           |                           |                    |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года</b>           | <b>(1 160 142)</b>    | <b>(4 342)</b>                               | <b>(333 852)</b>        | <b>(96 237)</b>            | <b>-</b>                  | <b>(263 307)</b>          | <b>(1 857 880)</b> |

За 1-ое полугодие 2017 года резерв под обесценение кредитов увеличился на 154 467 тыс. руб. и составил к концу периода 1 857 880 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 102 640 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства восстановлен резерв – на сумму 300 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам создан резерв – на сумму 23 451 тыс. руб., по потребительским кредитам досоздан резерв в размере 157 558 тыс. руб. Списано в 1-ом полугодии 2017 года безнадежной задолженности на сумму 128 882 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 1-ое полугодие 2017 года составляет резерв по корпоративным кредитам – 62,4%. Доля в составе резерва под обесценение по кредитам физических лиц равна 23,2%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства - 0,2%, по дебиторской задолженности – 14,2%.

На конец отчетного периода Банк имеет 10 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 775 734 тыс. руб. или 40,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 1 578 391 тыс. руб. Задолженность крупных новых заемщиков за 30 июня 2017 г. составляет 2 197 343 тыс. руб.

### ***Залоговое обеспечение.***

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

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

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

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

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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого            |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты                            | <b>481 737</b>        | <b>0</b>                                     | <b>177 854</b>          | <b>0</b>                   | <b>0</b>                  | <b>168 343</b>            | <b>827 934</b>   |
| Кредиты, обеспеченные:                            | <b>5 169 836</b>      | <b>206 807</b>                               | <b>900 023</b>          | <b>291 111</b>             | <b>0</b>                  | <b>0</b>                  | <b>6 567 777</b> |
| - требованиями к Банку и денежными средствами     | 29 700                | 0  | 13 636                  | -                          | -                         | -                         | 43 336           |
| - обращающимися ценными бумагами                  | 825 887               | 0  | 0                       | -                          | -                         | -                         | 825 887          |
| - недвижимостью                                   | 2 766 773             | 139 588                                      | 576 444                 | 291 111                    | -                         | -                         | 3 773 916        |
| - оборудованием и транспортными средствами        | 329 050               | 41 640                                       | 162 426                 | -                          | -                         | -                         | 533 116          |
| - прочими активами                                | 1 185 285             | 12 410                                       | 0                       | -                          | -                         | -                         | 1 197 695        |
| - поручительствами и банковскими гарантиями       | 33 141                | 13 169                                       | 147 517                 | -                          | -                         | -                         | 193 827          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>5 651 573</b>      | <b>206 807</b>                               | <b>1 077 877</b>        | <b>291 111</b>             | <b>-</b>                  | <b>168 343</b>            | <b>7 395 711</b> |

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

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

За 1-ое полугодие 2017 года доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 88,8% - 6 567 777 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 827 934 тыс. руб. занимают 11,2% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кре-

дитов имеют залоговое обеспечение 91,5%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 83,5%, ипотечных жилищных кредитов – 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 57,5%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 18,2% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 8,1% ссуд различных категорий, обращающимися ценными бумагами – 12,6%, поручительствами и банковскими гарантиями - 3,0% кредитов, требованиями к Банку и денежными средствами – 0,6%.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты-субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого              |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>                            |                       |  |                         |                            |                           |                           |                    |
| - (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)                  | 674 057               | -  | 472 684                 | -                          | -                         | 431 650                   | <b>1 578 391</b>   |
| - (Крупные новые заемщики)  | 2 197 343             | -  | -                       | -                          | -                         | -                         | <b>2 197 343</b>   |
| - (прочие физические лица)  | -                     | -  | 781 338                 | 344 256                    | -                         | -                         | <b>1 125 594</b>   |
| - (прочие юридические лица)   | 3 628 272             | 208 209                                      | -                       | -                          | -                         | -                         | <b>3 836 481</b>   |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                                     | <b>6 499 672</b>      | <b>208 209</b>                               | <b>1 254 022</b>        | <b>344 256</b>             | -                         | <b>431 650</b>            | <b>8 737 809</b>   |
| Просроченные, но необесцененные:  |                       |  |                         |                            |                           |                           |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                       | -                     | -  | 17 550                  | -                          | -                         | -                         | <b>17 550</b>      |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                    | -                     | -  | 4 316                   | 43 086                     | -                         | -                         | <b>47 402</b>      |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                   | -                     | -  | 30 486                  | -                          | -                         | -                         | <b>30 486</b>      |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                                  | 137 335               | -  | 557                     | -                          | -                         | -                         | <b>137 892</b>     |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                                      | -                     | -  | 26 525                  | -                          | -                         | -                         | <b>26 525</b>      |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных</b>                              | <b>137 335</b>        | -  | <b>79 434</b>           | <b>43 086</b>              | -                         | -                         | <b>259 855</b>     |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>  | 174 708               | 2 940  | 77 086                  | -                          | -                         | -                         | <b>254 734</b>     |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>174 708</b>        | <b>2 940</b>                                 | <b>77 086</b>           | -                          | -                         | -                         | <b>254 734</b>     |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>6 811 715</b>      | <b>211 149</b>                               | <b>1 410 542</b>        | <b>387 342</b>             | -                         | <b>431 650</b>            | <b>9 252 398</b>   |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>        | <b>(1 160 142)</b>    | <b>(4 342)</b>                               | <b>(333 852)</b>        | <b>(96 237)</b>            | -                         | <b>(263 307)</b>          | <b>(1 857 880)</b> |
| <b>корректировки</b>  | -                     | -  | 1 187                   | 6                          | -                         | -                         | <b>1 193</b>       |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>5 651 573</b>      | <b>206 807</b>                               | <b>1 077 877</b>        | <b>291 111</b>             | -                         | <b>168 343</b>            | <b>7 395 711</b>   |

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

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты-субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого            |
|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>           |                       |  |                         |                            |                           |                           |                  |
| - (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) | 762 603               | -  | 242 628                 | -                          | -                         | 431 650                   | <b>1 436 881</b> |
| - (Крупные новые заемщики)                               | 996 751               | -  | -                       | -                          | -                         | -                         | <b>996 751</b>   |
| - (прочие физические лица)                               | -                     | -  | 845 993                 | 361 757                    | -                         | -                         | <b>1 207 750</b> |
| - (прочие юридические лица)                              | 2 943 303             | 160 143                                      | -                       | -                          | -                         | -                         | <b>3 103 446</b> |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                    | <b>4 702 657</b>      | <b>160 143</b>                               | <b>1 088 621</b>        | <b>361 757</b>             | -                         | <b>431 650</b>            | <b>6 744 828</b> |

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты-субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Договоры «обратного РЕПО» | Дебиторская задолженность | Итого              |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| Просроченные, но необесцененные:  |                       |  |                         |                            |                           |                           |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                       | 21 656                | -  | 2 701                   | -                          | -                         | -                         | 24 357             |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                    | -                     | -  | 5 156                   | -                          | -                         | -                         | 5 156              |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                   | 144 643               | -  | 2 982                   | -                          | -                         | -                         | 147 625            |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней                                  | -                     | -  | 34 986                  | -                          | -                         | -                         | 34 986             |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                                      | 196 918               | -  | 3 930                   | -                          | -                         | -                         | 200 848            |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных</b>                              | <b>363 217</b>        | <b>-</b>                                     | <b>49 755</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>412 972</b>     |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>  | 68 373                | 3 057  | 67 084                  | -                          | -                         | -                         | 138 514            |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>68 373</b>         | <b>3 057</b>                                 | <b>67 084</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>138 514</b>     |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>5 134 247</b>      | <b>163 200</b>                               | <b>1 205 460</b>        | <b>361 757</b>             | <b>-</b>                  | <b>431 650</b>            | <b>7 296 314</b>   |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>        | <b>(1 186 384)</b>    | <b>(4 642)</b>                               | <b>(176 294)</b>        | <b>(72 786)</b>            | <b>-</b>                  | <b>(263 307)</b>          | <b>(1 703 413)</b> |
| <b>корректировки</b>  | 122                   | 9  | 1 398                   | (398)                      | -                         | -                         | 1 131              |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>3 947 985</b>      | <b>158 567</b>                               | <b>1 030 564</b>        | <b>288 573</b>             | <b>-</b>                  | <b>168 343</b>            | <b>5 594 032</b>   |

В структуре кредитов по кредитному качеству за 1-ое полугодие 2017 года основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (94,4% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 6 499 672 тыс. руб. или 74,4% объема текущих ссуд, из них по крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет задолженность составляет 674 057 тыс. руб. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 2,4% объема текущих и не обесцененных ссуд или 208 209 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 598 278 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 1 254 022 тыс. руб. или 14,4% объема текущих кредитных вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 344 256 тыс. руб. или 3,9% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 259 855 тыс. руб., что составляет 2,8% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 254 734 тыс. руб., что составляет 2,8% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 174 708 тыс. руб. или 68,6% 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 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--|--|-------------------------|
| Российские государственные облигации   | -  | 124 879                 |
| Российские муниципальные облигации   | -  | -                       |
| Облигации Банка России   | -  | -                       |
| Еврооблигации  | 1 481 051                                    | 1 419 218               |
| Векселя  | 464 090                                      | -                       |
| <b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>1 945 141</b>                             | <b>1 544 097</b>        |

Информация по каждому выпуску по состоянию за 30 июня 2017г.:

| Наименование эмитента | Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг | Сумма (тыс. руб.) | Срок обращения | Величина купонного дохода (тыс.руб.) |
|-----------------------|--|-------------------|----------------|--------------------------------------|
| <b>Еврооблигации</b>  |  |                   |                |                                      |
|                       | XS0559800122   | 60 161            | 22.11.2017     | 340                                  |
|                       | XS1514045886   | 24 406            | 02.11.2026     | 181                                  |
|                       | XS0796426228   | 119 846           | 27.12.2017     | 52                                   |
|                       | XS1040726587   | 124 720           | 05.09.2019     | 1 872                                |
|                       | XS0893212398   | 73 922            | 21.02.2023     | 962                                  |
|                       | XS1084024584   | 7 352             | 01.07.2019     | 269                                  |
|                       | XS1521039054   | 136 680           | 17.11.2023     | 2 185                                |
|                       | XS0365923977   | 308 418           | 29.05.2018     | 1 805                                |
|                       | XS1501561739   | 59 779            | 06.10.2020     | 476                                  |
|                       | XS1533915721   | 24 092            | 20.03.2023     | 346                                  |
|                       | XS1588061694   | 274 745           | 28.04.2020     | 1 826                                |
|                       | XS1577961516   | 266 930           | 31.05.2024     | 513                                  |
| <b>ИТОГО</b>          |  | <b>1 481 051</b>  |                | <b>10 827</b>                        |

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

| Наименование эмитента                       | Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг | Сумма (тыс. руб.) | Срок обращения    | Величина купонного дохода (тыс.руб.) |
|---|--|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| <b>Еврооблигации</b>                        |  |                   |                   |                                      |
|   | XS0559800122   | 62 335            | 22.11.2017        | 18                                   |
|   | XS0783291221   | 123 597           | 17.05.2017        | -                                    |
|   | XS1501561739   | 60 655            | 06.10.2020        | 437                                  |
|   | XS1514045886   | 122 750           | 02.11.2026        | -                                    |
|   | XS0796426228   | 124 119           | 27.12.2017        | -                                    |
|   | XS1040726587   | 127 259           | 05.09.2019        | 17                                   |
|   | XS0300998779   | 61 975            | 15.05.2017        | 478                                  |
|   | XS0772509484   | 279 545           | 12.04.2017        | 3 549                                |
|   | XS0893212398   | 67 727            | 21.02.2023        | 7                                    |
|   | XS1084024584   | 6 768             | 01.07.2019        | 128                                  |
|   | XS1521039054   | 122 019           | 17.11.2023        | 187                                  |
|   | XS0987109658   | 260 469           | 30.10.2018        | 54                                   |
| <b>Еврооблигации, ИТОГО</b>                 |  | <b>1 419 218</b>  |                   | <b>4 875</b>                         |
| <b>Российские государственные облигации</b> | <b>RU000A0JWHA4</b>                                    | <b>124 879</b>    | <b>27.05.2026</b> | <b>528</b>                           |
| <b>ИТОГО</b>                                |  | <b>1 544 097</b>  |                   | <b>5 403</b>                         |

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

|  | Российские государственные облигации | Муниципальные 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)                       |                                      |                         |                        | 1 481 051        | 464 090        | 1 945 141        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                          |                                      |                         |                        | <b>1 481 051</b> | <b>464 090</b> | <b>1 945 141</b> |
| <b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b> |                                      |                         |                        | <b>1 481 051</b> | <b>464 090</b> | <b>1 945 141</b> |

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

|   | Российские государственные облигации | Муниципальные 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)                      | 124 879        |  |  | 1 419 218        | 1 544 097        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                          | <b>124 879</b> |  |  | <b>1 419 218</b> | <b>1 544 097</b> |
| <b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b> | <b>124 879</b> |  |  | <b>1 419 218</b> | <b>1 544 097</b> |

Региональный анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

| Регион   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| ИРЛАНДИЯ   | 867 609                                      | 708 810              |
| ЛЮКСЕМБУРГ   | 589 036                                      | 587 658              |
| НИДЕРЛАНДЫ   | 24 406                                       | 122 750              |
| РОССИЯ   | 464 090                                      | 124 879              |
| <b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b> | <b>1 945 141</b>                             | <b>1 544 097</b>     |

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

|  | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| Российские государственные облигации                                 | 361 428                                      | 717 800              |
| Векселя до вычета резерва  | 4 538  | 5 678                |
| Облигации кредитных организаций-резидентов                           | 1 466 334                                    | 0                    |
| Еврооблигации  | 59 067                                       | 59 749               |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | (45)   | 0                    |
| Корректировка на нерыночность  | (620)  | (931)                |
| <b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>           | <b>1 890 702</b>                             | <b>782 296</b>       |

К категории финансовых 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 2017 года:

|  | Российские государственные облигации | Еврооблигации | Облигации кредитных организаций-резидентов | Векселя      | Итого:           |
|--|--------------------------------------|---------------|--|--------------|------------------|
| <b>Текущие</b>   |                                      |               |  |              |                  |
| - (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-)                                    | 361 428                              | 59 067        | 1 466 334                                  | 3 873        | 1 890 702        |
| - (не имеющие рейтинга)                                    | -                                    | -             | -  | -            | -                |
| <b>Итого текущие:</b>                                      | <b>361 428</b>                       | <b>59 067</b> | <b>1 466 334</b>                           | <b>3 873</b> | <b>1 890 702</b> |
| 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   | -                                    | -             | -  | -            | -                |
| <b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b> | <b>361 428</b>                       | <b>59 067</b> | <b>1 466 334</b>                           | <b>3 873</b> | <b>1 890 702</b> |

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

|  | Российские государственные облигации | Еврооблигации | Облигации кредитных организаций-резидентов | Векселя      | Итого:         |
|--|--------------------------------------|---------------|--|--------------|----------------|
| <b>Текущие</b>   |                                      |               |  |              |                |
| - (в 20 крупнейших российских банках)                      | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| - (в других российских банках)                             | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| - (в крупных банках стран ОЭСР)                            | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| - (с рейтингом AAA)  | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| - (с рейтингом от AA- до AA+)                              | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| - (с рейтингом от A- до A+)                                | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| - (с рейтингом ниже A-)                                    | 717 800                              | 59 749        | -  | 4 747        | 782 296        |
| - (не имеющие рейтинга)                                    | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| <b>Итого текущие:</b>                                      | <b>717 800</b>                       | <b>59 749</b> | <b>-</b>                                   | <b>4 747</b> | <b>782 296</b> |
| 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   | -                                    | -             | -  | -            | -              |
| <b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b> | <b>717 800</b>                       | <b>59 749</b> | <b>-</b>                                   | <b>4 747</b> | <b>782 296</b> |

#### Страновой анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения:

| Страна   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| Россия   | 1 831 635                                    | 722 547              |
| Люксембург   | 0  | 0                    |
| Кипр   | 59 067                                       | 59 749               |
| <b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b> | <b>1 890 702</b>                             | <b>782 296</b>       |

## 11. Инвестиционное имущество

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| <b>Балансовая стоимость на начало периода</b>   | <b>54 289</b>                                | <b>53 489</b>        |
| 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) | -  | 800                  |
| Прочее  | -  | -                    |
| <b>Балансовая стоимость на конец периода</b>  | <b>54 289</b>                                | <b>54 289</b>        |

#### Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Арендный доход (симв. 28502)  | 13   | 29                   |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход           | -  | -                    |
| Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход | -  | -                    |

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

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

|  | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--|---|-------------------------|
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности       | 12 725  | 12 725                  |
| Резерв   | (2 545)   | (2 545)                 |
| <b>Итого</b>   | <b>10 180</b>                                   | <b>10 180</b>           |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 7 055   | 7 071                   |
| Резерв   | (316)   | (316)                   |
| <b>Итого</b>   | <b>6 739</b>                                    | <b>6 755</b>            |

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 № 153 от 28.03.2016 года с ООО АКГ «ХАРС» (полис страхования ответственности юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор № 16740В4000684 от 12 мая 2016г.), страховщик - Страхование акционерное общество «ВСК», страховая сумма - 30 000 тыс. руб., срок действия с 29.05.2016г. по 28.05.2017г. (включительно). В рамках этого договора оценка объектов осуществлялась оценщиком Ерохиной Ольгой Ивановной, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию за 31.12.2016г.

Оценщик Ерохина Ольга Ивановна, член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», включена в реестр оценщиков 20.05.2009г. за рег. № 2913, полис страхования ответственности Оценщика № 16740В4000756-0202 от 26 мая 2016г., страховщик - Страхование акционерное общество «ВСК», страховая сумма 10 000 тыс. руб. Срок действия с 04.06.2016г. по 03.06.2017г. (включительно).

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 30.06.2017г. справедливая стоимость участков не изменилась по сравнению с 31.12.2016г. и составила 54 289 тыс. руб.

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два объекта незавершенного строительства, временно неиспользуемых в основной деятельности, которые переклассифицированы из объектов, ранее признанных в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с отменой намерения о продаже.

Стоимость объектов после прекращения признания в качестве долгосрочного актива для целей дальнейшего учета за 30.07.2017 г. равна 12 725 тыс. руб. Также на отчетную дату создан резерв в размере 2 545 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         |
|--|---------------------|--------------|--------------|----------------------|------------|---------------|
| <b>Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2016 года</b> | <b>0</b>            | <b>5 174</b> | <b>5 718</b> | <b>2 388</b>         | <b>301</b> | <b>13 581</b> |
| Стоимость ОС за 31 декабря 2016 года                   | 30                  | 11 371       | 17 219       | 12 816               | 2 398      | 43 834        |
| Приобретение за 1-ое полугодие 2017 года               | 0                   | 0            | 2 664        | 646                  | 0          | 3 310         |
| Выбытие за 1-ое полугодие 2017 года                    | 0                   | 0            | 0            | 0                    | (14)       | (14)          |
| Стоимость ОС за 30 июня 2017 года                      | 30                  | 11 371       | 19 883       | 13 462               | 2 384      | 47 130        |
| Амортизация за 31 декабря 2016 года                    | 30                  | 6 197        | 11 501       | 10 428               | 2 097      | 30 253        |
| Начисленная амортизация за 1-ое полугодие 2017 года    | 0                   | 1 127        | 789          | 415                  | 27         | 2 358         |
| Амортизация по выбывшим ОС за 1-ое полугодие 2017 года | 0                   | 0            | 0            | 0                    | (14)       | (14)          |
| Амортизация за 30 июня 2017 года                       | 30                  | 7 324        | 12 290       | 10 843               | 2 110      | 32 597        |
| <b>Остаточная стоимость ОС за 30 июня 2017 года</b>    | <b>0</b>            | <b>4 047</b> | <b>7 593</b> | <b>2 619</b>         | <b>274</b> | <b>14 533</b> |

#### Нематериальные активы

|                       | За 30 июня 2017 года | За 31 декабря 2016 года |
|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| Нематериальные активы | 2 254                | 1 807                   |
| Амортизация           | (2 015)              | (1 365)                 |
| <b>Итого:</b>         | <b>239</b>           | <b>442</b>              |

Нематериальные активы включают:

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

### 14. Прочие активы

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|---|---|-------------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 36 260  | 35 826                  |
| Предоплата по налогам                         | 199   | 244                     |
| Расчеты по конверсионным операциям            | 159 306   | 616 821                 |
| За вычетом резерва под обесценение            | (8 526)   | (9 551)                 |
| <b>Итого прочих активов</b>                   | <b>187 239</b>                                  | <b>643 340</b>          |

### 15. Средства банков

|  | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--|---|-------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков          | -   | -                       |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков                     | -   | -                       |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками                | -   | -                       |
| Средства, привлеченные от банка России (центральных банков)          | -   | -                       |
| Просроченные привлеченные средства других банков                     | -   | -                       |
| Нарощенные процентные расходы  | -   | -                       |
| Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям | -   | -                       |
| <b>Итого средств других банков</b>                                   | <b>-</b>  | <b>-</b>                |

Региональный анализ средств других банков:

|              | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--------------|---|-------------------------|
| Москва       | -   | -                       |
| <b>Итого</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>                |

## 16. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

|                                | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--------------------------------|---|-------------------------|
| Текущие (расчетные) счета      | 23 191 269                                      | 21 149 781              |
| Срочные депозиты               | 1 483 585                                       | 1 661 945               |
| Прочие привлеченные средства   | 857 420   | 925 263                 |
| Наращенные процентные расходы  | 4 381   | 1 728                   |
| <b>Итого средств клиентов:</b> | <b>25 536 655</b>                               | <b>23 738 717</b>       |

На 30 июня 2017 года на балансе Банка было 24 клиента с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 23 269 659 тыс. рублей или 91,12% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| Отрасли экономики   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | %             | 31 декабря<br>2016 года | %             |
|---|---|---------------|-------------------------|---------------|
| Торговля оптовая фармацевтической продукцией                                      | 17 632 328                                      | 69,05         | 14 587 941              | 61,45         |
| Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг | 672 008   | 2,63          | 871 845                 | 3,67          |
| Деятельность финансовая и страховая   | 1 158 513                                       | 4,54          | 1 183 904               | 4,99          |
| Торговля оптовая и розничная  | 112 706   | 0,44          | 169 697                 | 0,72          |
| Обрабатывающие производства   | 2 633 735                                       | 10,31         | 3 666 779               | 15,45         |
| Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей             | 9 583   | 0,04          | 23 236                  | 0,10          |
| Физические лица   | 2 156 461                                       | 8,44          | 2 074 525               | 8,74          |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая                              | 177 507   | 0,70          | 223 098                 | 0,94          |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания                         | 2 734   | 0,01          | 562                     | 0,00          |
| Образование   | 6 987   | 0,03          | 5 466                   | 0,02          |
| Прочие  | 966 011   | 3,78          | 926 384                 | 3,90          |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг                         | 8 082   | 0,03          | 5 280                   | 0,02          |
| <b>Итого:</b>   | <b>25 536 655</b>                               | <b>100,00</b> | <b>23 738 717</b>       | <b>100,00</b> |

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля увеличилась на 7,6% относительно 31 декабря 2016 года. В целом сумма средств клиентов увеличилась на 1 797 938 тыс. руб.

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

| Регион                               | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) |       | 31 декабря 2016 года |       |
|--------------------------------------|--|-------|----------------------|-------|
|                                      | Сумма  | %     | Сумма                | %     |
| <b>РЕЗИДЕНТЫ</b>                     |  |       |                      |       |
| МОСКВА                               | 2 954 520                                    | 11,57 | 4 122 259            | 17,37 |
| МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                   | 17 317 378                                   | 67,81 | 14 640 720           | 61,67 |
| АЛТАЙСКИЙ КРАЙ                       | 1 756  | 0,01  | 0                    | 0,00  |
| АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ                | 10   | 0,00  | 1                    | 0,00  |
| АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ                 | 8  | 0,00  | 8                    | 0,00  |
| АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |
| БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ                 | 10   | 0,00  | 25 010               | 0,11  |
| БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 832  | 0,00  | 3 046                | 0,01  |
| ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ                 | 128 624                                      | 0,50  | 75 676               | 0,32  |
| ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ                | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |
| ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ                  | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |
| ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ                  | 50   | 0,00  | 26                   | 0,00  |
| ГОРОД БАЙКОНУР ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |
| ЕВРЕЙСКАЯ АВТОНОМНАЯ ОБЛАСТЬ         | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |
| ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                   | 6  | 0,00  | 1                    | 0,00  |
| ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | 1  | 0,00  | 1                    | 0,00  |
| КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ ОБЛАСТЬ         | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |
| КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ              | 3 668  | 0,01  | 37                   | 0,00  |
| КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | 1 025  | 0,01  | 997                  | 0,00  |
| КАМЧАТСКИЙ КРАЙ                      | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |
| КАРОЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА      | 0  | 0,00  | 0                    | 0,00  |

|   |                   |               |                   |               |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 38                | 0,00          | 1                 | 0,00          |
| КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                       | 1                 | 0,00          | 1                 | 0,00          |
| КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ                      | 186 389           | 0,73          | 72 598            | 0,31          |
| КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ                       | 177               | 0,00          | 297               | 0,00          |
| КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ              | 83                | 0,00          | 3                 | 0,00          |
| КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ                      | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ                         | 990 819           | 3,88          | 924 139           | 3,89          |
| ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ                        | 0                 | 0,00          | 15                | 0,00          |
| МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 4                 | 0,00          | 4                 | 0,00          |
| МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ                      | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ                   | 76                | 0,00          | 16                | 0,00          |
| НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | 0                 | 0,00          | 7                 | 0,00          |
| НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ                   | 1 144 680         | 4,48          | 917 599           | 3,87          |
| ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ                          | 1 069             | 0,00          | 592               | 0,00          |
| ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | 4                 | 0,00          | 1                 | 0,00          |
| ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                       | 77                | 0,00          | 81                | 0,00          |
| ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ                      | 157               | 0,00          | 108               | 0,00          |
| ПЕРМСКИЙ КРАЙ                           | 1 050             | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| ПРИМОРСКИЙ КРАЙ                         | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                       | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ                       | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ                        | 0                 | 0,00          | 451               | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН                 | 945 867           | 3,71          | 939 315           | 3,96          |
| РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ                      | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН                     | 200               | 0,00          | 9 801             | 0,04          |
| РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ                    | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ                     | 10                | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ                      | 0                 | 0,00          | 58                | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА КОМИ                         | 894               | 0,01          | 48                | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ                     | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ                     | 4                 | 0,00          | 3                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ      | 3                 | 0,00          | 4                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)                | 1                 | 0,00          | 2                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)        | 8                 | 0,00          | 34                | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА ТЫВА                         | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ                      | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                      | 48                | 0,00          | 92                | 0,00          |
| РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ                       | 0                 | 0,00          | 4                 | 0,00          |
| САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 42 488            | 0,17          | 33 564            | 0,14          |
| САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ                       | 349               | 0,00          | 1 525             | 0,01          |
| САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 18 584            | 0,07          | 7 170             | 0,03          |
| САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 191               | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ                      | 59                | 0,00          | 779               | 0,00          |
| СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ                     | 16 541            | 0,07          | 23                | 0,00          |
| ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                      | 22 434            | 0,09          | 2 819             | 0,01          |
| ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ                        | 9 263             | 0,04          | 14                | 0,00          |
| ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ                         | 58 752            | 0,23          | 328 811           | 1,39          |
| ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ                 | 651 473           | 2,55          | 727 752           | 3,07          |
| ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ                       | 179 590           | 0,70          | 992               | 0,00          |
| УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА                   | 3                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 0                 | 0,00          | 1 002             | 0,00          |
| ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ                        | 0                 | 0,00          | 21 574            | 0,09          |
| 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                    | 10                | 0,00          | 3                 | 0,00          |
| ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ              | 0                 | 0,00          | 0                 | 0,00          |
| ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 31                | 0,00          | 15                | 0,00          |
| <b>НЕРЕЗИДЕНТЫ</b>                      |                   |               |                   |               |
| БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА           | 14 878            | 0,06          | 35 504            | 0,15          |
| ИТАЛИЯ                                  | 36                | 0,00          | 3                 | 0,00          |
| БЕЛОРУССИЯ                              | 269               | 0,00          | 270               | 0,00          |
| США                                     | 10 055            | 0,04          | 13                | 0,00          |
| УКРАИНА                                 | 0                 | 0,00          | 1 140             | 0,00          |
| КАЗАХСТАН                               | 3                 | 0,00          | 3                 | 0,00          |
| КИПР                                    | 832 049           | 3,26          | 842 635           | 3,56          |
| ЛИХТЕНШТЕЙН                             | 50                | 0,00          | 50                | 0,00          |
| <b>Всего</b>                            | <b>25 536 655</b> | <b>100,00</b> | <b>23 738 717</b> | <b>100,00</b> |

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 30 июня 2017 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

На 30.06.2017г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

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

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

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

|   | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|---|---|-------------------------|
| Векселя                                       | -   | -                       |
| Депозитные и сберегательные сертификаты       | -   | -                       |
| Наращенные процентные расходы                 | -   | -                       |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | -   | -                       |

На 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют.

## 18. Прочие обязательства

|  | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--|---|-------------------------|
| Кредиторская задолженность                             | 246 240   | 281 820                 |
| Расчеты по налогам                                     | 4 946   | 16 382                  |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 16 330  | 12 228                  |
| Кредиторы по платежным картам                          | 12  | 45                      |
| Расчеты по конверсионным операциям                     | -   | -                       |
| Резерв по оценочным обязательствам                     | 209   | 836                     |
| Отложенный доход                                       | 21 663  | 18 234                  |
| Прочее   | 3 923   | 8 447                   |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                       | <b>293 323</b>                                  | <b>337 992</b>          |

## 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 2016 году и 1-ом полугодии 2017 года отсутствовали изменения в составе участников

или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка за 30 июня 2017 года:

| Участник                      | Сумма в уставном капитале,<br>тыс. руб. | Доля в уставном<br>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                           |
| <b>Итого</b>                  | <b>600 000</b>                          | <b>100</b>                     |

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:

|                                  | За 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | За 31 декабря 2016 года |
|----------------------------------|---|-------------------------|
| Номинальная стоимость            | 600 000   | 600 000                 |
| Корректировка с учетом инфляции  | 103 125   | 103 125                 |
| <b>Итого прочих обязательств</b> | <b>703 125</b>                                  | <b>703 125</b>          |

## 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 2016 г. прибыль составила – 102 639 тыс. руб.

Участники Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников 28.04.2017г. приняли решение о распределении части чистой прибыли за 2016 год в сумме 90 000 тыс. руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК». Выплата произведена 28.04.2017 года.

## 21. Процентные доходы и расходы

| (неаудированные данные)  | За 1-ое полугодие,<br>закончившееся 30 июня |                  |
|--|---|------------------|
|  | 2017 года                                   | 2016 года        |
| <b>Процентные доходы</b>   |   |                  |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 528 098                                     | 479 318          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                               | 21 042                                      | 17 613           |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                     | 37 710                                      | 47 292           |
| Средства в других банках   | 353 042                                     | 105 207          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 193                                      | 26 168           |
| Корреспондентские счета в других банках  | 1 790                                       | 8 807            |
| Средства, размещенные в Банке России   | 6 424                                       | 4 645            |
| Прочие   | 2 063                                       | 1 173            |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>961 362</b>                              | <b>690 223</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |   |                  |
| Срочные депозиты юридических лиц   | (3 718)                                     | (22 536)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя)                                       | 0   | (8 348)          |
| Срочные вклады физических лиц  | (36 181)                                    | (36 273)         |
| Срочные депозиты банков  | (264)                                       | (128)            |
| Текущие (расчетные) счета  | (333 968)                                   | (115 005)        |
| Прочие   | (25 290)                                    | (25 361)         |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(399 421)</b>                            | <b>(207 651)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>                 | <b>561 941</b>                              | <b>482 572</b>   |

## 22. Комиссионные доходы и расходы

| (неаудированные данные)                             | За 1-ое полугодие,<br>закончившееся 30 июня |                |
|---|---|----------------|
|   | 2017 года                                   | 2016 года      |
| <b>Комиссионные доходы</b>                          |   |                |
| Комиссия по кассовым операциям                      | 22 973                                      | 20 724         |
| Комиссия по расчетным операциям                     | 7 636                                       | 6 426          |
| Комиссия по выданным гарантиям                      | 34 069                                      | 29 909         |
| Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам | 591   | 29             |
| Прочие  | 2 085                                       | 2 150          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                   | <b>67 354</b>                               | <b>59 238</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>                         |   |                |
| Комиссия по кассовым операциям                      | (3 824)                                     | (4 547)        |
| Комиссия по расчетным операциям                     | (1 453)                                     | (836)          |
| Прочие  | (4 532)                                     | (2 347)        |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                  | <b>(9 809)</b>                              | <b>(7 730)</b> |

## 23. Прочие операционные доходы

| (неаудированные данные)  | За 1-ое полугодие,<br>закончившееся 30 июня |               |
|--|---|---------------|
|  | 2017 года                                   | 2016 года     |
| Штрафы и пени полученные   | 0   | 50            |
| Доходы от сдачи в аренду   | 257   | 332           |
| <i>в т.ч. доход от изменения ТСС недвижимости ВНОД и сдачи в аренду инвестиционного имущества</i>        | <i>13</i>                                   | <i>0</i>      |
| Доходы от операций с ценными бумагами  | 127   | 43 674        |
| Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг | 248   | 246           |
| Прочие   | 652   | 103           |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>   | <b>1 284</b>                                | <b>44 405</b> |

## 24. Административные и прочие операционные расходы

| (неаудированные данные)   | За 1-ое полугодие,<br>закончившееся 30 июня |                  |
|---|---|------------------|
|   | 2017 года                                   | 2016 года        |
| Затраты на персонал   | (146 645)                                   | (118 412)        |
| Амортизация основных средств и НМА  | (3 030)                                     | (4 513)          |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА  | (13 341)                                    | (23 046)         |
| Организационные и управленческие расходы в т.ч.   | (105 130)                                   | (111 223)        |
| <i>-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>   | <i>(39 148)</i>                             | <i>(46 647)</i>  |
| <i>-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>  | <i>(27 366)</i>                             | <i>(20 667)</i>  |
| <i>-реклама и маркетинг</i>   | <i>(22)</i>                                 | <i>(599)</i>     |
| <i>-другие организационные и управленческие расходы</i>   | <i>(26 152)</i>                             | <i>(29 587)</i>  |
| <i>-прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>   | <i>(12 442)</i>                             | <i>(13 723)</i>  |
| Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери | (131 759)                                   | 0                |
| Прочие  | (325)                                       | (335)            |
| Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка  | (560)                                       | (2 920)          |
| <b>Итого операционных расходов</b>  | <b>(400 790)</b>                            | <b>(260 449)</b> |

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 2017 года составила 69 930 тыс. руб., за 1-ое полугодие 2016 года – 12 069 тыс. руб.

## 26. Сегментный анализ (Операционные сегменты)

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

## 27. Управление рисками

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

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

#### Общее собрание участников:

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

#### Наблюдательный Совет/Председатель Наблюдательного Совета Банка:

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

#### Правление Банка:

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

#### Кредитный комитет:

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

#### КУАП:

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

#### Служба по управлению рисками:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

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

**Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее по тексту - управление рисками);

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2015-2017 годы (далее по тексту - потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее по тексту - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и бизнес-планом Банка на 2015-2017 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее по тексту - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;

- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;

- Банк держит риски под контролем;

- Банк диверсифицирует риски;

- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;

- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

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

### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информации 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 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее по тексту – Положение N 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее по тексту – Положение N 346-П), Положением Банка

России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка N 139-И.

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

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

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

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

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

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

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

### **Политика в области снижения рисков**

Основные методы, применяемые Банком для минимизации рисков - избегание 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 Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| <b>Финансовые активы кредитного/ обязательства кредитного характера</b>           | <b>Максимальный размер кредитного риска, 30 июня 2017</b> | <b>Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2016</b> |
|---|---|--|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 452 841   | 2 277 263  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 417 702   | 201 951  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 1 945 141   | 1 544 097  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | 1 890 702   | 782 296  |
| Средства в банках   | 15 849 556  | 15 112 962   |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 7 395 711   | 5 594 032  |
| Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии       | 1 513 469   | 1 353 964  |
| Гарантии и аккредитивы  | 2 619 396   | 2 716 962  |
| <b>Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска</b> | <b>32 084 518</b>   | <b>29 583 527</b>  |

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 2017 года.

|   | Россия            | Страны ОЭСР      | Другие страны    | Итого             |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                   |                  |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 376 004           | 76 837           | -                | <b>452 841</b>    |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                     | 215 898           | -                | -                | <b>215 898</b>    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 417 702           | -                | -                | <b>417 702</b>    |
| Средства в банках   | 15 849 556        | -                | -                | <b>15 849 556</b> |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 6 856 363         | -                | 539 348          | <b>7 395 711</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 464 090           | 1 481 051        | -                | <b>1 945 141</b>  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | 1 831 635         | -                | 59 067           | <b>1 890 702</b>  |
| Инвестиционное имущество  | 54 289            | -                | -                | <b>54 289</b>     |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности                     | 10 180            | -                | -                | <b>10 180</b>     |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"           | 6 739             | -                | -                | <b>6 739</b>      |
| Основные средства   | 14 533            | -                | -                | <b>14 533</b>     |
| Нематериальные активы   | 239               | -                | -                | <b>239</b>        |
| Отложенные налоговые активы   | 1                 | -                | -                | <b>1</b>          |
| Прочие активы   | 187 239           | -                | -                | <b>187 239</b>    |
| <b>Итого Активов:</b>   | <b>26 284 468</b> | <b>1 557 888</b> | <b>598 415</b>   | <b>28 440 771</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                  |                  |                   |
| Средства банков   | -                 | -                | -                | -                 |
| Средства клиентов   | 24 679 315        | 10 091           | 847 249          | <b>25 536 655</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -                 | -                | -                | <b>0</b>          |
| Прочие обязательства  | 293 323           | -                | -                | <b>293 323</b>    |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  | -                 | -                | -                | -                 |
| Отложенные налоговые обязательства  | 2 441             | -                | -                | <b>2 441</b>      |
| <b>Итого обязательств:</b>  | <b>24 975 079</b> | <b>10 091</b>    | <b>847 249</b>   | <b>25 832 419</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1 309 389</b>  | <b>1 547 797</b> | <b>(248 834)</b> | <b>2 608 352</b>  |

По состоянию за 30 июня 2017 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, изменился незначительно по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем средств, привлеченных от резидентов, вырос на 7,5% по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем привлеченных Банком средств нерезидентов не изменился и составляет менее 4%.

Объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации по состоянию за 30 июня 2017 года, снизился приблизительно в 1,5 раза по сравнению с началом отчетного периода. Доля активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизилась до 7,6%. Основная часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, это вложения Банка в еврооблигации российских компаний.

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

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

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

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

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

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

### **Валютный риск**

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

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

Оценка и управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в соответствии

с Положением об оценке и управлении банковскими рисками и Расчетом валютного риска в режиме текущего времени.

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

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

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

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

| Валюта                      | Денежные финансовые активы | Требования по поставке денежных средств | Денежные финансовые обязательства | Обязательства по поставке денежных средств | Чистая балансовая позиция |
|-----------------------------|----------------------------|---|-----------------------------------|--|---------------------------|
| <b>За 30 июня 2017г.</b>    |                            |   |                                   |  |                           |
| Рубли                       | 15 706 023                 | 2 542 585                               | 15 411 311                        | 395 595                                    | 2 441 702                 |
| Доллары                     | 6 085 808                  | 676 283                                 | 6 566 737                         | 29 690                                     | 165 664                   |
| Евро                        | 6 648 037                  | 56 767                                  | 3 853 830                         | 2 841 721                                  | 9 253                     |
| Фунты стерлинги             | 903                        | 0                                       | 541                               | 0  | 362                       |
| <b>Итого</b>                | <b>28 440 771</b>          | <b>3 275 635</b>                        | <b>25 832 419</b>                 | <b>3 267 006</b>                           | <b>2 616 981</b>          |
| <b>За 31 декабря 2016г.</b> |                            |   |                                   |  |                           |
| Рубли                       | 12 377 168                 | 3 704 998                               | 14 377 678                        | 145 838                                    | 1 558 650                 |
| Доллары                     | 7 058 603                  | 843 128                                 | 6 137 655                         | 835 307                                    | 928 769                   |
| Евро                        | 7 037 182                  | 10 848                                  | 3 591 366                         | 3 586 184                                  | (129 520)                 |
| <b>Итого</b>                | <b>26 472 953</b>          | <b>4 558 974</b>                        | <b>24 106 699</b>                 | <b>4 567 329</b>                           | <b>2 357 899</b>          |

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

Активы Банка в иностранной валюте сбалансированы сопоставимыми по размеру пассивами. Чистая балансовая позиция Банка в иностранной валюте незначительна по размеру. По состоянию за 31 декабря 2016г. Банк не имеет вложений в долевые инструменты, а также недежные активы.

### **Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов**

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

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

|                              | <i>За 30 июня 2017г.</i>        |                                     | <i>За 31 декабря 2016г.</i>     |                                     |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|                              | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 8 283                           | 8 283                               | 46 438                          | 46 438                              |
| Ослабление доллара США на 5% | (8 283)                         | (8 283)                             | (46 438)                        | (46 438)                            |
| Укрепление Евро на 5%        | 463                             | 463                                 | (6 476)                         | (6 476)                             |
| Ослабление Евро на 5%        | (463)                           | (463)                               | 6 476                           | 6 476                               |

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

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

|                              | <i>Средний уровень риска в первом полугодии 2017 года</i> |                                     |
|------------------------------|---|-------------------------------------|
|                              | Воздействие на прибыль / убыток                           | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 27 361  | 27 361                              |
| Ослабление доллара США на 5% | (27 361)  | (27 361)                            |
| Укрепление Евро на 5%        | (3 007)   | (3 007)                             |
| Ослабление Евро на 5%        | 3 007   | 3 007                               |

Чистая прибыль Банка за первое полугодие 2017 года составила 223 600 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 возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 30 июня 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             |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                        |             |                   |
| Средства банков  | -                                 | -                 | -                  | -                      | -           | -                 |
| Средства клиентов  | 23 714 655                        | 440 032           | 50 743             | 1 331 225              | -           | <b>25 536 655</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | -                                 | -                 | -                  | -                      | -           | -                 |
| Прочие обязательства   | 293 323                           | -                 | -                  | -                      | -           | <b>293 323</b>    |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                             | -                                 | -                 | -                  | -                      | -           | -                 |
| Отложенные налоговые обязательства                                     | 2 441                             | -                 | -                  | -                      | -           | <b>2 441</b>      |
| Обязательства по операционной аренде                                   | 9 669                             | 38 675            | 49 334             | 16 438                 | 0           | <b>114 116</b>    |
| Финансовые гарантии и аккредитивы                                      | 2 619 396                         | 0                 | 0                  | 0                      | 0           | <b>2 619 396</b>  |
| Неиспользованные кредитные линии                                       | 1 513 469                         | 0                 | 0                  | 0                      | 0           | <b>1 513 469</b>  |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>28 152 953</b>                 | <b>478 707</b>    | <b>100 077</b>     | <b>1 347 663</b>       | <b>0</b>    | <b>30 079 400</b> |

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

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

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 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                                     | 452 841                           | -                 | -                  | -                      | -           | 452 841 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации          | -                                 | -                 | -                  | -                      | 215 898     | 215 898 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | 417 702                           | -                 | -                  | -                      | -           | 417 702 |

|   |                    |                  |                  |                  |                |                    |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| или убыток  |                    |                  |                  |                  |                |                    |
| Средства в банках                                     | 15 301 277         | 545 246          | 3 033            | -                | -              | 15 849 556         |
| Кредиты и дебиторская задолженность                   | 32 368             | 817 835          | 3 212 918        | 3 328 804        | 3 786          | 7 395 711          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи    | 1 481 051          | -                | 464 090          | -                | -              | 1 945 141          |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения          | 1 525 401          |                  |                  | 3 873            | 361 428        | 1 890 702          |
| Прочие активы   | 187 239            | -                | -                | -                | -              | 187 239            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                       | <b>19 397 879</b>  | <b>1 363 081</b> | <b>3 680 041</b> | <b>3 332 677</b> | <b>581 112</b> | <b>28 354 790</b>  |
| Средства клиентов                                     | 23 714 655         | 440 032          | 50 743           | 1 331 225        | -              | 25 536 655         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                     | -                  | -                | -                | -                | -              | 0                  |
| Прочие обязательства                                  | 293 323            | -                | -                | -                | -              | 293 323            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль            | -                  | -                | -                | -                | -              | 0                  |
| Отложенные налоговые обязательства                    | 2 441              | -                | -                | -                | -              | 2 441              |
| Обязательства по операционной аренде                  | 9 669              | 38 675           | 49 334           | 16 438           | 0              | 114 116            |
| Финансовые гарантии и аккредитивы                     | 2 619 396          | 0                | 0                | 0                | 0              | 2 619 396          |
| Неиспользованные кредитные линии                      | 1 513 469          | 0                | 0                | 0                | 0              | 1 513 469          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                  | <b>28 152 953</b>  | <b>478 707</b>   | <b>100 077</b>   | <b>1 347 663</b> | <b>0</b>       | <b>30 079 400</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года</b> | <b>(8 755 074)</b> | <b>884 374</b>   | <b>3 579 964</b> | <b>1 985 014</b> | <b>581 112</b> |                    |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                  |                    |                  |                  |                  |                | <b>(1 724 610)</b> |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет      | Итого              |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 277 263                         | -                 | -                  | -                      | -                | 2 277 263          |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                     | -                                 | -                 | -                  | -                      | 231 760          | 231 760            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 201 951                           | -                 | -                  | -                      | -                | 201 951            |
| Средства в банках   | 15 112 962                        | -                 | -                  | -                      | -                | 15 112 962         |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 50 158                            | 870 981           | 918 460            | 3 734 887              | 19 546           | 5 594 032          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 1 544 097                         | -                 | -                  | -                      | -                | 1 544 097          |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                                      | -                                 | 953               | 60 702             | 720 641                | -                | 782 296            |
| Прочие активы   | 618 963                           | -                 | -                  | -                      | -                | 618 963            |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>19 805 394</b>                 | <b>871 934</b>    | <b>979 162</b>     | <b>4 455 528</b>       | <b>251 306</b>   | <b>26 363 324</b>  |
| Средства клиентов   | 21 655 309                        | 785 400           | 433 168            | 264 840                | 600 000          | 23 738 717         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -                                 | -                 | -                  | -                      | -                | -                  |
| Прочие обязательства  | 326 292                           | 11 700            | -                  | -                      | -                | 337 992            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  | 23 908                            | -                 | -                  | -                      | -                | 23 908             |
| Отложенные налоговые обязательства  | 6 082                             | -                 | -                  | -                      | -                | 6 082              |
| Обязательства по операционной аренде  | 10 080                            | 39 639            | 3 079              | 19 518                 | 0                | 72 316             |
| Финансовые гарантии и аккредитивы   | 2 716 962                         | 0                 | 0                  | 0                      | 0                | 2 716 962          |
| Неиспользованные кредитные линии  | 1 353 964                         | 0                 | 0                  | 0                      | 0                | 1 353 964          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>26 092 597</b>                 | <b>836 739</b>    | <b>436 247</b>     | <b>284 358</b>         | <b>600 000</b>   | <b>28 249 941</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>                          | <b>(6 287 203)</b>                | <b>35 195</b>     | <b>542 915</b>     | <b>4 171 170</b>       | <b>(348 694)</b> |                    |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  |                                   |                   |                    |                        |                  | <b>(1 886 617)</b> |

По состоянию за 30 июня 2017 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности по активам-пассивам Банка со сроками: «до востребования и менее 1 месяца», и «от 12 месяцев до 5 лет». Разрывы ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств - средства клиентов.

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

Совпадение и/или контролируемое несоответствие 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 опера-

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 30 июня 2017 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого     |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| 30 июня 2017 года  |                                   |                   |                    |                        |             |           |
| Итого финансовых активов                                 | 1 557 769                         | 1 363 081         | 3 215 951          | 3 332 677              | 365 214     | 9 834 692 |
| Итого финансовых обязательств                            | 302 992                           | 478 707           | 3 730 784          | 4 663 863              | 581 112     | 9 757 458 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года | 1 254 777                         | 884 374           | (514 833)          | (1 331 186)            | (215 898)   | 77 234    |

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 +17 034 тыс. руб. в результате более высоких процентных доходов по финансовым активам чувствительным к риску изменения процентной ставки.

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

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

В 1-ом полугодии 2017 года происходило постепенное снижение процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в связи со снижением ключевой процентной ставки Банка России с 10% до 9%.

### ***Прочий ценовой риск***

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

### ***Операционный риск***

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутриванковскими документами.

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

### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации.***

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения,

так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

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

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоях, 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 2017 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

## 28. Управление капиталом

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

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

В первом полугодии 2017 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №395-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция № 139-И).

### *Норматив достаточности капитала*

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 1-ом полугодии 2017 года и 2016 году составляли:

| Наименование норматива достаточности капитала              | За 30 июня 2017 года | За 31 декабря 2016 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1              | 4,5%                 | 4,5%                    |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2             | 6,0%                 | 6,0%                    |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | 8,0%                 | 8,0%                    |

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

|   | За 30 июня<br>2017 года | За 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|----------------------------|
| Базовый капитал, основной капитал   | 2 353 473               | 2 341 021                  |
| Дополнительный капитал  | 843 342                 | 712 162                    |
| <b>Итого собственные средства Банка</b>   | <b>3 196 815</b>        | <b>3 053 183</b>           |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)  | 23 200 102              | 16 986 914                 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала) | 23 200 102              | 16 986 914                 |
| Активы, взвешенные по уровню риска  | 23 200 102              | 16 986 914                 |
| Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)                                 | 10,144%                 | 13,781%                    |
| Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)                                | 10,144%                 | 13,781%                    |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)                    | 13,779%                 | 17,974%                    |

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

## 29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### Судебные разбирательства

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

| № п/п |  | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|-------|--|--|-------------------------|
| 1     | Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам                        | 0  | 39                      |
| 2     | Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам             | 0  | 797                     |
| 3     | Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям | 209  | 0                       |
|       | <b>Итого</b>   | <b>209</b>                                   | <b>836</b>              |

В головной офис Банка 17.01.2017 г. поступило исковое заявление Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее по тексту – РФ) от 30.12.2016 с требованием о взыскании с Банка 735 тыс. руб. банковской гарантии в связи с ненадлежащим исполнением компанией своих обязательств, установленных государственных контрактом, а также о взыскании неустойки в сумме 165 тыс. руб. за неисполнение требования в установленный срок.

В Филиал «Гульский» 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 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|---|---|-------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии | 1 630 235                                       | 1 455 833               |
| Резерв  | (116 766)                                       | (101 869)               |
| Гарантии выданные   | 2 519 633                                       | 2 557 570               |
| Резерв  | (121 192)                                       | (165 601)               |
| Аккредитивы (полностью покрытые)  | 220 955   | 324 993                 |
| <b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>           | <b>4 132 865</b>                                | <b>4 070 926</b>        |

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 2017 года объем выданных гарантий уменьшился на 37937 тыс. руб. Как и прежде, наибольший объем гарантий предоставляется клиентам Банка по

заключаемым контрактам с государственными заказчиками, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий.

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

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

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

|              | 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2016 года |
|--------------|--|-------------------------|
| Рубли        | 4 092 045                                    | 4 070 926               |
| Доллары США  | 27 421                                       | 0                       |
| Евро         | 13 399                                       | 0                       |
| <b>Итого</b> | <b>4 132 865</b>                             | <b>4 070 926</b>        |

### **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 2017 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Менее 1 года                                      | 97 678                                       | 52 798               |
| От 1 года до 5 лет                                | 16 438                                       | 19 518               |
| После 5 лет                                       | 0  | 0                    |
| <b>Итого обязательства по операционной аренде</b> | <b>114 116</b>                               | <b>72 316</b>        |

## **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 2017 года и на протяжении 2016 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.

29 августа 2017 г.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.