

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ
ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ**

Москва, 2020



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 30 июня 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания


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



31 августа 2020 года

Аудируемое лицо:

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

Независимый аудитор:

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

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 414 697	6 358 931
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	406 646	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 730 639	14 368 971
Средства в других банках	7	19 220 264	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6 446 134	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 177 335	470 395
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход		0	0
Инвестиционное имущество	10	0	83 711
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	31 026	31 108
Основные средства	12	16 106	14 689
Нематериальные активы	12	24 776	7 753
Актив в форме права пользования	13	280 013	285 302
Текущие требования по налогу на прибыль		12 952	0
Отложенные налоговые активы		0	0
Прочие активы	14	33 764	39 495
Итого активов:		33 794 352	44 854 732
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	15	29 779 351	41 042 323
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Обязательства по аренде	13	288 805	284 216
Прочие обязательства	16	419 275	352 966
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	41 924
Отложенные налоговые обязательства		0	0
Итого обязательств:		30 487 431	41 721 429
Собственные средства			
Уставный капитал	17	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	18	173 618	420 874
Нераспределенная прибыль прошлых лет		2 430 178	2 009 304
Итого собственные средства:		3 306 921	3 133 303
Итого обязательств и собственных средств:		33 794 352	44 854 732

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 31 августа 2020 года №03-08-Н/20) и подписано Заместителем Председателя Наблюдательного Совета.

Заместитель Председателя
Наблюдательного Совета



Куликова В.Б.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 1-ое полугодие,
закончившееся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	19	1 005 106	769 485
Процентные расходы	19	(299 093)	(364 780)
Чистые процентные доходы		706 013	404 705
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансо- вых активов		(413 785)	(362 382)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожи- даемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задол- женности, средствам в других банках		292 228	42 323
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми актива- ми, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 226	608 531
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми актива- ми, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий со- вокупный доход		0	0
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми актива- ми, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		99 629	125 651
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(141 220)	(368 634)
Комиссионные доходы	20	91 448	83 594
Комиссионные расходы	20	(17 086)	(18 372)
Доходы от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) ры- ночных		0	22
Изменение прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки		(64 149)	(49 229)
Прочие операционные доходы	21	279 684	3 050
Чистые доходы/(расходы)		544 760	426 936
Административные и прочие операционные расходы	22	(334 636)	(316 573)
Дивиденды уплаченные		0	0
Прибыль до налогообложения		210 124	110 363
Расходы по налогу на прибыль		(36 507)	(35 959)
Прибыль от продолжающейся деятельности		173 617	74 404
Доходы/расходы от прекращенной деятельности		1	(1 366)
Чистая прибыль		173 618	73 038
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокуп- ный доход		0	8 277
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Итого совокупный доход		173 618	81 315

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 1-ое полугодие,
закончившееся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2020	2019
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	1 102 636	857 567
Проценты уплаченные	(281 939)	(388 749)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 992	526 405
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	99 629	125 651
Комиссии полученные	91 448	83 594
Комиссии уплаченные	(17 086)	(18 372)
Прочие операционные доходы	279 684	3 050
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(257 652)	(314 571)
Уплаченный налог на прибыль	(91 383)	(45 389)
<i>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	984 329	829 186
<i>Прирост /(снижение) операционных активов и обязательств</i>		
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 488	(58 070)
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 782 398	(1 908 275)
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	(1 424 947)	(6 291 398)
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(831 049)	(2 236)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(527)	(105 638)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(12 810 520)	8 988 613
Чистый прирост/(снижение) по ПФИ	0	5 410
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	60 716	95 863
<i>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</i>	(3 158 112)	1 553 455
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(806 623)	29 124
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	550
Изменение стоимости основных средств	(4 001)	(3 447)
Чистый прирост/(снижение) от реализации инвестиционного имущества	(7 711)	0
<i>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</i>	(818 335)	26 227
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	462 500

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	(357 893)
Платежи по обязательствам по аренде	9 878	4 731
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	9 878	109 338
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	22 335	111 309
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(3 944 234)	1 800 329
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 358 931	560 456
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 414 697	2 360 785

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за 1-ое полугодие,
закончившееся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд пере- оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оце- ниваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого соб- ственных средств
Остаток на 31 декабря 2018 года	703 125	0	(8 277)	0	2 159 304	2 854 152
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	73 038	73 038
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	73 038	73 038
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	0	0
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по спра- ведливой стоимости через про- чий совокупный доход	0	0	8 277	0	0	8 277
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	703 125	0	0	0	2 232 342	2 935 467
Остаток на 31 декабря 2019 года	703 125	0	0	0	2 430 178	3 133 303
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	173 618	173 618
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	0	0
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	0	0
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по спра- ведливой стоимости через про- чий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	703 125	0	0	0	2 603 796	3 306 921

Примечания №1 – 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

Данная промежуточная финансовая отчетность Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня 2020 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 Собрания учредителей от 30 ноября 1993 года №1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

На основании решения Общего собрания участников (протокол от 30 декабря 1998 года №15) 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 от 31 марта 1999 года №28-1-04/207.

Дата государственной регистрации Банка – 22 июня 1994 года, 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 года: серия 77 №004840876 от 15 ноября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

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

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

С 01 октября 2010 года ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы от 01 октября 2010 года №1810 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 2020 года являлись Москва и Тула.

Банк имеет филиал, расположенный в Туле – Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту – Филиал «Тульский»), основанный в 2000 году, имеющий, в свою очередь, дополнительный офис Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК».

На протяжении 1-го полугодия 2020 года Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

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

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

Рейтинговое агентство Эксперт РА 08 апреля 2020 года подтвердило рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);

- кредитование юридических лиц;

- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

- выдача банковских гарантий;

- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);

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

- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования юридических лиц под залог недвижимости и ипо-

течного кредитования физических лиц;

- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (зарплатные проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, в том числе с использованием овердрафта и грейс-периодом, обслуживание карт платежной системы МИР);

- применение современных банковских технологий с целью улучшения качества обслуживания клиентов (в том числе в рамках Системы быстрых платежей Банка России, использование Единой биометрической системы);

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

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

- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объёмов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);

- увеличение объёма и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

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

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

Козлов А.В., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1-го полугодия 2020 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

Киселев В.Н., Кофтун В.В., Жаринов А.Г., Вербещук А.И., Маринушкина О.В. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1-го полугодия 2020 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 1-го полугодия 2020 года органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. В первые несколько месяцев 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус), что оказало существенное негативное воздействие на экономику страны. Правительство Российской Федерации и Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора. В 2020 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ, снижение уровней промышленного производства.

По оценке Росстата в I полугодии 2020 года ВВП России сократился по сравнению с тем же периодом прошлого года на 3,6%. Росстат представил оценку по спаду ВВП во II квартале 2020 года – 8,5% в годовом выражении. Суммарное падение промышленного производства составило 3,5%. Сильнее всего уменьшилась добыча полезных ископаемых (-5,2%). Это произошло по следующим причинам: Россия исполняет обязательства о сокращении добычи нефти в рамках соглашения ОПЕК+; мировая экономика всё ещё далека от прежних уровней деловой активности, ей не надо столько энергоресурсов; тёплая погода сокращает спрос на обогрев. Газ стали добывать на 11% меньше, чем в I полугодии 2019 года. По обрабатывающим производствам падение составило – 2,3%. Хуже всего обстоят дела с производством автотранспорта (-27,6%) из-за падения спроса на перевозки, сокращения доходов населения, нарушения цепочек поставок комплектующих. По производству лекарственных средств и медицинских материалов вполне ожидаемо резкий рост (+18%). Также всё в порядке с пищевой промышленностью (+6,5%).

Средняя цена на нефть российской экспортной марки Urals в июне 2020 года сложилась в размере \$41,93 за баррель, то есть в 1,4 раза ниже, чем в июне прошлого года (\$61,93 за баррель). В годовом сопоставлении она уменьшилась за I полугодие на 39,54%.

Приостановка деятельности значительной части предприятий привела к снижению потребности в рабочей силе. В апреле уровень безработицы вырос до 5,6% с мартовского уровня 4,6%. Помимо увольнений работодатели устанавливали режим неполной занятости. На конец июня численность официально зарегистрированных безработных составила 2,7 млн. человек по сравнению с 2,1 млн. человек на конец мая. Вместе с тем рост показателя постепенно замедля-

ется, что также указывает на стабилизацию ситуации на рынке труда. По состоянию на конец июня, лишь треть граждан, зарегистрированных в органах службы занятости, потеряли работу в период с 1 марта. Уровень безработицы, рассчитанный по методологии МОТ, практически не изменился в июне по сравнению с маем: 6,2% и 6,1% от рабочей силы соответственно.

По оценке Центробанка, во II квартале 2020 года норма сбережений резко возросла – до 23% против 8,8% в I квартале текущего года. Из-за роста неопределенности увеличился спрос населения на наличность и краткосрочные депозиты, что обеспечило ускорение роста рублевых активов. После повышенного спроса в марте во II квартале возникла пауза в росте потребительского и ипотечного кредитования.

Рост сбережений происходит на фоне снижения доходов населения. По данным Банка России, во II квартале 2020 года реальные располагаемые денежные доходы населения снизились на 8,0% в годовом выражении (в I квартале – рост на 1,2%). Падение доходов пришлось на пик пандемии в России, когда действовал режим самоизоляции. По итогам I полугодия 2020 года этот показатель снизился на 3,7% (по сравнению с I полугодием 2019 года). Во II квартале 2020 года индекс потребительской уверенности россиян упал на 19% по сравнению с I кварталом, опустившись до отметки – 30%. Инфляция с начала 2020 года составила 2,99%, а в годовом исчислении 3,37%.

В I полугодии 2020 года профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации составил 22,3 млрд. долларов по сравнению с 43,4 млрд. долларов в сопоставимом периоде прошлого года. Чистый государственный долг России превысил ликвидные резервы, что следует из данных Банка России и Министерства финансов. Задолженность федерального правительства на 1 июля 2020 года составила 14,77 трлн. рублей при объеме депозита в 13,22 трлн. рублей.

В июне российские банки заработали 70 млрд. руб. прибыли после почти нулевого результата в мае. С начала года прибыль сектора составила 630 млрд. руб., что выше показателя за I полугодие 2019 года. Однако такая динамика обусловлена хорошими итогами I квартала 2020 года. С учетом ожидаемого ухудшения качества активов к концу текущего года можно ожидать, что прибыль сектора будет оставаться под давлением и значительно уступит результату 2019 года.

Согласно данным Банка России, за I полугодие 2020 года активы банков выросли на 9,3% и составили 95 трлн. рублей. Объем кредитов физическим лицам вырос на 4,1% и составил 18,4 трлн. рублей. При этом наибольшее увеличение произошло в последнюю неделю марта, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. Доля просроченных кредитов физическим лицам составила на конец рассматриваемого периода 4,7%.

Объем кредитов юридическим лицам вырос на рекордные 7,4% и составил 41,7 трлн. рублей. Пик выдач пришелся на март и апрель, что связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний. Для сравнения – за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец рассматриваемого периода 1,5%.

Запас капитала банковской системы на конец полугодия оценивается Центробанком в 5,8 трлн. рублей или 11% от сводного кредитного портфеля.

Международное рейтинговое агентство S&P подтвердило в июле долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB-», то есть на нижней ступени инвестиционного уровня. Долгосрочный рейтинг в национальной валюте сохранен на уровне

«BBB». Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валютах сохранены на уровне «А-3/А-2». Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России на инвестиционном уровне «BBB» со стабильным прогнозом. Краткосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте подтвержден на уровне «F2». Агентство Moody s, держит российский рейтинг на схожих уровнях.

За I полугодие 2020 года индекс фондовой биржи РТС снизился с 1548,92 пунктов до 1212,63 пунктов, индекс Мосбиржи упал на 10,3%. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61,9057 руб. за доллар США до 69,9513 руб. за доллар США. Ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% до 4,50% годовых.

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), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Настоящая промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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.

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

30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
69,9513 рубля за 1 доллар США	61,9057 рубля за 1 доллар США
78,6812 рубля за 1 ЕВРО	69,3406 рубля за 1 ЕВРО

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, применявшимся при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими с 01 января 2020 года, а при составлении отчетности за предыдущие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов. Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	319 170	199 368
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	2 013 568	1 066 742
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	0	0
- других стран	54 912	5 067 875
Средства Группы ММВБ	27 047	24 946
	2 414 697	6 358 931

К средствам Группы ММВБ (межбанковской московской валютной биржи) отнесены средства индивидуального клирингового обеспечения в Небанковской кредитной организации – Центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), далее – НКО «НКЦ» (АО), средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) НКО «НКЦ» (АО), а также средства на торговых банковских счетах Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД).

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

Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 30 июня 2020 года составила 406 646 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года – 488 134 тыс. руб.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Еврооблигации Российской Федерации	261 984	303 305
Облигации федерального займа	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	153 547	189 385
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	1 831 354	1 793 502
Облигации кредитных организаций	173 197	179 544
Облигации российских организаций	1 310 557	1 317 626
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	10 585 609
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 730 639	14 368 971

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях, долларах США и евро. Справедливая стоимость на 30 июня 2020 года составила 3 730 639 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года составила 14 368 971 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Вложения в облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и международных рынках. Ставка купона по облигациям составляет от 2,20% до 11,00%, срок обращения от 9 июля 2020 года до 25 февраля 2030 года. Облигации обращаются на ОРЦБ.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации (еврооблигации) иностранных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	Облигации российских организаций	Облигации Банка России	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	261 984	153 547	173 197	1 831 354	1 310 557	0	3 730 639
- (с рейтингом ниже A-)	0	0	0	0	0	0	0
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущие	261 984	153 547	173 197	1 831 354	1 310 557	0	3 730 639
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 984	153 547	173 197	1 831 354	1 310 557	0	3 730 639

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации (еврооблигации) иностранных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	Облигации российских организаций	Облигации Банка России	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом AAA)							
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	303 305	189 385	179 544	1 793 502	1 317 626	0	3 783 362
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0	10 585 609	10 585 609
Итого текущие	303 305	189 385	179 544	1 793 502	1 317 626	10 585 609	14 368 971
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 305	189 385	179 544	1 793 502	1 317 626	10 585 609	14 368 971

Информация о процентных ставках, сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 25, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 29.

7. Средства в других банках

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	11 000 000	0
Корреспондентские счета	371 057	211 713
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 118	3 410
Межбанковские кредиты	713 503	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	7 131 556	17 391 677
Наращенные процентные доходы	104	6 338
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(74)	(65)
Итого средств в других банках	19 220 264	17 613 073

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк размещал средства в межбанковские депозиты по рыночным ставкам в рублях по ставке 4,4 – 4,45%, в валюте по ставке 0,35%. Средства были размещены на срок от 2 до 8 дней. На 31 декабря 2019 года на балансе Банка отсутствуют размещённые межбанковские кредиты и депозиты.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк разместил депозиты:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
БАНК РОССИИ	11 000 000	4,4 – 4,45
ФК ОТКРЫТИЕ	713 503	0,35%
ИТОГО	11 713 503	

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Россия, Новосибирск	60 966	86 952
Россия, Москва	19 159 298	17 526 121
Итого средств в банках	19 220 264	17 613 073

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 30 июня 2020 год:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Резерв под ОКУ по средствам в других банках на начала отчетного периода	(65)	(83)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под ОКУ по средствам в других банках в течение года	(9)	18
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0
Резерв под ОКУ по средствам в других банках на конец отчетного периода	(74)	(65)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Корреспон- дентские сче- та в кредит- ных органи- зациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры по- купки и обрат- ной продажи («обратное РЕ- ПО»)	Итого
<i>Средства в банках, оцениваемые на ин- дивидуальной основе</i>					
- первая группа	0	11 000 000	0	0	11 000 000
- вторая группа	371 057	713 503	4 118	7 131 556	8 220 234
- третья группа	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	371 057	11 713 503	4 118	7 131 556	19 220 234
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	0	0	(74)	0	(74)
Наращенные процентные доходы	0	0	0	104	104
Итого средств в банках	371 057	11 713 503	4 044	7 131 660	19 220 264

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корреспон- дентские сче- та в кредит- ных органи- зациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры по- купки и обрат- ной продажи («обратное РЕ- ПО»)	Итого
<i>Средства в банках, оцениваемые на ин- дивидуальной основе</i>					
- первая группа	0	0	0	0	0
- вторая группа	211 713	0	3 410	17 391 677	17 606 800
- третья группа	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	211 713	0	3 410	17 391 677	17 606 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	0	0	(65)	0	(65)
Наращенные процентные доходы	0	0	0	6 338	6 338
Итого средств в банках	211 713	0	3 345	17 398 015	17 613 073

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в п. 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корпоративные кредиты	7 438 493	6 313 162
<i>в том числе просроченные</i>	<i>928 369</i>	<i>901 745</i>
Кредитование субъектов малого предпринимательства	621 254	359 736
<i>в том числе просроченные</i>	<i>2 476</i>	<i>2 551</i>
Кредиты физическим лицам	707 463	656 153
<i>в том числе просроченные</i>	<i>42 329</i>	<i>41 708</i>
Ипотечные жилищные кредиты	334 419	352 590
<i>в том числе просроченные</i>	<i>166</i>	<i>39</i>
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	0	0
Дебиторская задолженность	430 150	430 150
<i>в том числе просроченные</i>	<i>430 150</i>	<i>430 150</i>
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской за- долженности	9 531 779	8 111 791
<i>в том числе просроченные</i>	<i>1 403 490</i>	<i>1 376 193</i>

Нарощенные процентные доходы	9 516	2 696
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(3 095 161)	(3 021 317)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 446 134	5 093 170

По состоянию на 30 июня 2020 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности составила 9 531 779 тыс. руб., что на 17,51% больше, чем на 31 декабря 2019 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 78,04%.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 041 612	47,19	1 385 036	27,19
Прочие	1 073 316	16,65	1 371 156	26,92
Кредиты физических лиц	729 972	11,32	795 655	15,62
Обрабатывающие производства	292 239	4,53	273 184	5,36
Кредитование малого бизнеса	436 922	6,78	296 674	5,82
Строительство	618 711	9,60	723 045	14,20
Транспорт и связь	253 362	3,93	248 420	4,89
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 446 134	100	5 093 170	100

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

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств – составляет 47,19% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли – 16,65%;
- кредитование физических лиц – 11,32%;
- строительство – 9,60%.

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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности в течение 1-ого полугодия 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года	(2 312 398)	(63 062)	(142 234)	(73 473)	0	(430 150)	(3 021 317)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(223 512)	(85 715)	(93 207)	(7 895)	0	0	(410 329)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные (реализованные)	336 485	0	0	0	0	0	336 485
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 30 июня 2020 года	(2 199 425)	(148 777)	(235 441)	(81 368)	0	(430 150)	(3 095 161)

За 1-ое полугодие 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам увеличился на 410 329 тыс. руб. и на конец периода составил 3 095 161 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано переоценкой кредитного риска.

В течение отчетного периода резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв на сумму 223 512 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства – на сумму 85 715 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам – на сумму 7 895 тыс. руб., по потребительским кредитам – на сумму 93 207 тыс. руб. Списано резерва за 1-ое полугодие 2020 года на сумму 336 485 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам составляет резерв по корпоративным кредитам – 71,06%. Доля в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физических лиц равна 10,23%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства – 4,81%, по дебиторской задолженности – 13,90%.

На 30 июня 2020 года, Банк имеет 14 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 076 737 тыс. руб. или 53,26% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 975 001 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 на 30 июня 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 199 583	0	72 067	0	0	0	1 271 650
Кредиты, обеспеченные:	4 043 802	472 775	404 203	253 704	0	0	5 174 484
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	2 566 781	250 243	102 378	252 222	0	0	3 171 624
- оборудованием и транспортными средствами	974 526	209 558	160 105	1 482	0	0	1 345 671
- прочими активами	471 484	8 182	596	0	0	0	480 262
- поручительствами и банковскими гарантиями	31 011	4 792	141 124	0	0	0	176 927
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 243 385	472 775	476 270	253 704	0	0	6 446 134

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	131 312	0	77 474	0	0	0	208 786
Кредиты, обеспеченные:	3 869 529	296 674	438 659	279 522	0	0	4 884 384
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	2 016 589	159 120	109 440	279 522	0	0	2 564 671
- оборудованием и транспортными средствами	978 136	123 930	183 462	0	0	0	1 285 528
- прочими активами	835 831	12 692	1 320	0	0	0	849 843
- поручительствами и банковскими гарантиями	38 973	932	144 437	0	0	0	184 342
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 000 841	296 674	516 133	279 522	0	0	5 093 170

За 1-ое полугодие 2020 года доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 80,27% – 5 174 484 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 1 271 650 тыс. руб. занимают 19,73% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 77,12%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 84,87%, 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 61,29%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 9,28% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 26,01% ссуд различных категорий, поручительствами и банковскими гарантиями – 3,42% кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:	7 438 493	621 254	517 250	333 603	0	430 150	9 340 750
- первая группа	0	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	7 438 493	621 254	517 250	333 603	0	430 150	9 340 750
- третья группа	0	0	0	0	0	0	0
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	0	0	190 213	816	0	0	191 029
- без просроченных платежей	0	0	186 611	816	0	0	187 427
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	664	0	0	0	664
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	1 034	0	0	0	1 034
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	1 141	0	0	0	1 141
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	763	0	0	0	763
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 438 493	621 254	707 463	334 419	0	430 150	9 531 779
Наращенный процентный доход	4 317	298	4 248	653	0	0	9 516
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(2 199 425)	(148 777)	(235 441)	(81 368)	0	(430 150)	(3 095 161)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 243 385	472 775	476 270	253 704	0	0	6 446 134

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:	6 313 162	359 736	425 591	347 477	0	430 150	7 876 116
- первая группа	0	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	6 313 162	359 736	425 591	347 477	0	430 150	7 876 116

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕ-ПО»	Дебиторская задолженность	Итого
- третья группа	0	0	0	0	0	0	0
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	0	0	230 562	5 113	0	0	235 675
- без просроченных платежей	0	0	225 293	4 522	0	0	229 815
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	183	0	0	0	183
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	4 436	0	0	0	4 436
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	650	591	0	0	1 241
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 313 162	359 736	656 153	352 590	0	430 150	8 111 791
Наращенный процентный доход	77	0	2 214	405	0	0	2 696
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(2 312 398)	(63 062)	(142 234)	(73 473)	0	(430 150)	(3 021 317)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 000 841	296 674	516 133	279 522	0	0	5 093 170

В структуре кредитов по кредитному качеству за 1-ое полугодие 2020 года основную долю занимают текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе (98,00% от общей ссудной задолженности до вычета резерва). Задолженность по кредитам, оцениваемые на групповой основе составила 191 029 тыс. руб., что составляет 2,00% от общей ссудной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в п. 25, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 29.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Российские государственные облигации	225 340	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Векселя	485 702	470 395
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные еврооблигации	466 293	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 177 335	470 395

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе:						
- первая группа	225 340	0	0	0	0	225 340
- вторая группа	0	0	0	466 293	485 702	951 995
- третья группа	0	0	0	0	0	0
альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
- с рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	225 340	0	0	466 293	485 702	1 177 335
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	225 340	0	0	466 293	485 702	1 177 335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	225 340	0	0	446 293	485 702	1 177 335

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе:						
- первая группа	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	0	0	0	0	470 395	470 395
- третья группа	0	0	0	0	0	0
альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
- с рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	0	470 395	470 395
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	0	0	0	0	470 395	470 395
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	0	0	0	0	470 395	470 395

Региональный анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
ИРЛАНДИЯ	252 925	0
ЛЮКСЕМБУРГ	213 368	0
НИДЕРЛАНДЫ	0	0
РОССИЯ	711 042	470 395
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 177 335	470 395

Информация о сроках погашения и географическом анализе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в п. 25.

10. Инвестиционное имущество

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Балансовая стоимость на начало периода	83 711	21 296
Выбытие инвестиционного имущества	(83 711)	(21 296)
Поступление инвестиционного имущества	0	82 898
Переклассификация инвестиционного имущества	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	813
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на конец периода	0	83 711

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 108	31 108
Резерв	(82)	0
Итого	31 026	31 108

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооруже- ния	Авто- моби- ли	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Про- чее	Итого
Остаточная стоимость ОС на 31 декабря 2019 года	0	3 702	7 942	2 902	143	14 689
Стоимость ОС на 31 декабря 2019 года	0	5 537	23 067	14 020	2 384	45 008
Приобретение за 2020 год	0	0	1 321	2 682	0	4 003
Выбытие за 2020 год	0	0	(1 296)	(1 178)	0	(2 474)
Стоимость ОС на 30 июня 2020 года	0	5 537	23 092	15 524	2 384	46 537
Амортизация на 31 декабря 2019 года	0	1 835	15 125	11 118	2 241	30 319
Начисленная амортизация за 2020 год	0	504	1 513	542	26	2 585
Амортизация по выбывшим ОС за 2020 год	0	0	(1 296)	(1 177)	0	(2 473)
Амортизация на 30 июня 2020 года	0	2 339	15 342	10 483	2 267	30 431
Остаточная стоимость ОС на 30 июня 2020 года	0	3 198	7 750	5 041	117	16 106

Нематериальные активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Нематериальные активы	25 753	9 086
Амортизация	(3 843)	(4 193)
Вложения в НМА	2 866	2 860
Итого	24 776	7 753

Нематериальные активы включают веб-сайт (интернет-сайт – aresbank.ru), товарный знак и программное обеспечение.

13. Активы в форме права пользования

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы в форме права пользования	390 523	356 517
Амортизация активов в форме права пользования	(110 510)	(71 215)
Активы в форме права пользования	280 013	285 302
Арендные обязательства	288 805	284 216

14. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	62 725	72 050
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	816	984
Предоплата по налогам	145	146
Расчеты по конверсионным операциям	5 823	0
Прочие	4 467	5 148
Резерв	(40 212)	(38 833)
Итого прочих активов	33 764	39 495

15. Средства клиентов

Структура средств клиентов в разрезе видов привлечения представлена в таблице ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Текущие (расчетные) счета	24 908 920	29 609 887
Срочные депозиты	3 407 905	5 791 375
Прочие привлеченные средства	1 436 205	5 631 894
Наращенные процентные расходы	26 321	9 167
Итого средств клиентов	29 779 351	41 042 323

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	%	31 декабря 2019 года	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	8 286 233	27,83	20 742 756	50,54
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 412 888	4,74	1 202 540	2,93
Деятельность финансовая и страховая	6 467 249	21,73	3 304 953	8,05
Торговля оптовая и розничная	543 297	1,82	202 395	0,49
Обрабатывающие производства	778 793	2,62	2 030 211	4,95
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	34 181	0,11	21 859	0,05

Физические лица	5 028 520	16,89	6 124 907	14,92
Деятельность профессиональная, научная и техническая	387 213	1,30	488 922	1,19
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 999	0,01	5 240	0,01
Образование	9 616	0,03	8 714	0,02
Прочие	6 668 804	22,39	6 792 791	16,55
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	158 558	0,53	117 035	0,29
Итого средств клиентов	29 779 351	100	41 042 323	100

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, реализующие фармацевтическую продукцию. Их доля составляет 27,83%. В целом сумма средств клиентов уменьшилась на 11 262 972 тыс. руб. относительно объема клиентских средств на 31 декабря 2019 года.

Средства клиентов Банка по географическому признаку представлены далее:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	16 540 337	55,54	13 777 950	33,57
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 017 556	16,85	18 120 570	44,15
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	29	0,00	0	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	7	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	22 704	0,08	92 240	0,22
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	283 181	0,95	284 868	0,69
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	132	0,00	0	0,00
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	23	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	9	0,00	12	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	8	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 208	0,00	4	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	33 368	0,11	28 604	0,07
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	23	0,00	0	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	32 118	0,11	52 018	0,13
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	7	0,00	24	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10	0,00	1 128	0,01
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 436	0,04	831	0,00
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	34	0,00	241	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	48 447	0,16	30 363	0,07
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	74	0,00	2	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7	0,00	12	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	249 442	0,84	209 938	0,51
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 251	0,01	5 113	0,02
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	215	0,00	243	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	80	0,00	99	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	3 606	0,01	33 071	0,08
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	137	0,00	155	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	378	0,00	120	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	77	0,00	345	0,00

РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	0	0,00	1	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14	0,00	14	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 737	0,02	3 749	0,01
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 129	0,03	0	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	15	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	51 215	0,17	6 092	0,02
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3	0,00	17 163	0,04
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	81 070	0,27	7 252	0,02
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	81 414	0,27	54 270	0,13
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	48 097	0,16	636 560	1,55
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	866 024	2,91	1 243 685	3,03
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 145	0,01	4 387	0,01
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0,00	6	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	1 135	0,00	93	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 164	0,00	311	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	20 843	0,07	1 267 565	3,09
ВЕНГРИЯ	0	0,00	0	0,00
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	0	0,00
ИТАЛИЯ	397	0,00	695	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	7	0,00	5	0,00
США	4 552	0,02	2 276	0,01
УКРАИНА	0	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	0	0,00	0	0,00
КИПР	6 359 480	21,37	5 160 145	12,57
КИТАЙ	0	0,00	0	0,00
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЬСКИЕ ОСТРОВА	1	0,00	0	0,00
ИТОГО	29 779 351	100	41 042 323	100

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 30 июня 2020 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

За 30 июня 2020 года Банк имеет обязательство по субординированному займу:

- субординированный займ на сумму 360 000 тыс. руб. по договору от 21 сентября 2011 года №01-09/11 с ООО «Фарм-Терра». На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительным соглашением от 02 июня 2020 года срок действия субординированного займа продлен до 15 мая 2027 года.

В качестве рыночной ставки принята средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ 8,5 % годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в п. 25, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 29.

16. Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность	3 529	4 853
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	420 182	341 381
Расчеты по налогам	5 798	7 339
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 775	8 591
Кредиторы по платежным картам	664	35
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	20	20
Отложенный доход	17 360	7 869
Прочее	(42 053)	(17 122)
Итого прочих обязательств	419 275	352 966

17. 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 1-ом полугодии 2020 и 2019 году отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка на 30 июня 2020 года:

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

В связи со вступлением с 01 января 2009 года в силу новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся или после этой даты, которые Банк принял досрочно, доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. В связи с этим к статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО (IAS) 29 по инфлированию.

Состав уставного капитала:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Номинальная стоимость	600 000	600 000
Корректировка с учетом инфляции	103 125	103 125
Итого прочих обязательств	703 125	703 125

18. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 1-ое полугодие 2020 года прибыль Банка составила – 173 248 тыс. руб.

19. Процентные доходы и расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	426 085	448 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 630	5 505
Средства в других банках	125 254	171 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249 284	121 860
Корреспондентские счета в других банках	545	500
Средства, размещённые в Банке России	192 942	21 451
Прочие	366	85
Итого процентных доходов	1 005 106	769 485
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(45 398)	(54 685)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	(2 230)
Срочные вклады физических лиц	(53 514)	(46 550)
Срочные депозиты банков	(6 922)	(128)
Текущие (расчетные) счета	(164 916)	(235 897)
Прочие	(28 343)	(25 290)
Итого процентных расходов	(299 093)	(364 780)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	706 013	404 705

20. Комиссионные доходы и расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	37 690	29 977
Комиссия по расчетным операциям	8 369	5 354
Комиссия по выданным гарантиям	27 876	31 703
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	15 238	14 110
Прочие	2 275	2 450
Итого комиссионных доходов	91 448	83 594
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(7 509)	(4 504)
Комиссия по расчетным операциям	(2 477)	(2 030)

Прочие	(7 100)	(11 838)
Итого комиссионных расходов	(17 086)	(18 372)

21. Прочие операционные доходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2020	2019
Доходы от реализации прав требования и имущества ВНОД	276 081	0
Штрафы и пени полученные	0	0
Доходы от сдачи в аренду	2 921	292
Доходы от операций с ценными бумагами	49	659
Прочие	633	2 099
Итого прочих операционных доходов	279 684	3 050

22. Административные и прочие операционные расходы

	За 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2020	2019
Затраты на персонал	(178 842)	(178 762)
Амортизация основных средств и НМА	(39 982)	(2 276)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(12 785)	(14 533)
Организационные и управленческие расходы всего, в том числе:	(90 154)	(118 761)
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(10 772)	(48 654)
-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(29 638)	(16 735)
-реклама и маркетинг	(267)	(783)
-другие организационные и управленческие расходы	(25 501)	(33 755)
-прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(23 976)	(18 834)
Расходы от изменения ТСС недвижимости ВНОД и расходы по оценке имущества ВНОД	0	0
Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва	0	(856)
Прочие	(1 269)	(1 385)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	(11 604)	0
Итого операционных расходов	(334 636)	(316 573)

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

23. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1-ое полугодие 2020 года составила 36 507 тыс. руб., за 1-ое полугодие 2019 года – 35 959 тыс. руб.

24. 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.

25. Управление рисками

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

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

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

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

За 1-ое полугодие 2020 года 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 – 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 – управление рисками);
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы (далее по тексту – потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и бизнес-планом Банка на 2018-2020 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

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

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

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

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

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

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

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

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

Для оценки значимых рисков Банком применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), Положением Банка России от 27 ноября 2018 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция №199-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 ин-

формация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Политика в области снижения рисков

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

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

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

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

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

Кредитный риск

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

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

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне является создание резервов, 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 и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения №590-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 постоян-

ной основе Казначейством Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы кредитного/ обязательства кредитного характера	Максимальный размер кредитного риска, 30 июня 2020 (не аудиро- ванные данные)	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 730 639	14 368 971
Средства в банках	19 220 264	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	6 446 134	5 093 170
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 177 335	470 395
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 599 535	1 661 735
Гарантии и аккредитивы	2 732 141	4 647 279
Итого	34 906 048	43 854 623

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.

Данные о сроках задолженности и дополнительная информация о кредитном риске представлены в примечаниях 6, 7, 8, 9, 25.

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 на 30 июня 2020 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 414 697	0	0	2 414 697
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	406 646	0	0	406 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 745 738	1 831 355	153 546	3 730 639

Средства в других банках	19 220 264	0	0	19 220 264
Кредиты и дебиторская задолженность	6 441 414	0	4 720	6 446 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 042	466 293	0	1 177 335
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 026	0	0	31 026
Основные средства	16 106	0	0	16 106
Нематериальные активы	24 776	0	0	24 776
Текущие требования по налогу на прибыль	12 952	0	0	12 952
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Активы в форме права пользования	280 013	0	0	280 013
Прочие активы	33 380	384	0	33 764
Итого Активов:	31 338 054	2 298 032	158 266	33 794 352
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	23 394 321	4 949	6 380 081	29 779 351
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по аренде	288 805	0	0	288 805
Прочие обязательства	419 275	0	0	419 275
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	24 102 401	4 949	6 380 081	30 487 431
Чистая балансовая позиция	7 235 653	2 293 083	(6 221 815)	3 306 921

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 291 056	5 067 875	0	6 358 931
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	488 134	0	0	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 386 084	1 829 736	153 151	14 368 971
Средства в других банках	17 613 073	0	0	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	5 088 284	0	4 886	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	470 395	0	0	470 395
Инвестиционное имущество	83 711	0	0	83 711
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 108	0	0	31 108
Основные средства	14 689	0	0	14 689
Нематериальные активы	7 753	0	0	7 753
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Активы в форме права пользования	285 302	0	0	285 302
Прочие активы	39 495	0	0	39 495
Итого Активов:	37 799 084	6 897 611	158 037	44 854 732
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	34 611 587	2 971	6 427 765	41 042 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по аренде	284 216	0	0	284 216
Прочие обязательства	352 966	0	0	352 966
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41 924	0	0	41 924
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	35 290 693	2 971	6 427 765	41 721 429
Чистая балансовая позиция	2 508 391	6 894 640	(6 269 728)	3 133 303

По состоянию на 30 июня 2020 года объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизился за отчетный период на 65,19%. Основная часть активов Банка,

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

Основной объем привлеченных средств Банка сконцентрирован в Российской Федерации, снизился за отчетный период на 32,41%. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, снизился за отчетный период на 0,71%.

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 2020 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	Обязатель- ства по по- ставке денеж- ных средств	Чистая позиция
На 30 июня 2020 года					
Рубли	23 327 241	0	18 694 980	1 287 463	3 344 798
Доллары	8 933 735	1 280 380	9 169 301	1 042 703	2 111
Евро	1 517 688	1 046 460	2 599 444	0	(35 296)
Прочие валюты	15 688	8 173	23 706	0	155
Итого	33 794 352	2 335 013	30 487 431	2 330 166	3 311 768
На 31 декабря 2019 года					
Рубли	20 359 375	3 175	16 635 180	598 327	3 129 044
Доллары	18 324 812	2 757 867	21 077 513	3 166	1 999
Евро	6 157 259	381 512	3 995 522	2 544 800	(1 551)
Прочие валюты	13 286	0	13 214	0	72
Итого	44 854 732	3 142 554	41 721 429	3 146 293	3 129 564

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 позиция Банка в иностранной валюте незначительна по размеру.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк не имеет вложений в долевые инструменты.

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 представлена оценка изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных колебаний курса иностранных валют в течение отчетного периода, а так же среднее значение, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	На 30 июня 2020 года	На 31 декабря 2019 года	Среднее значение за отчетный период
	Воздействие на финансовый результат/капитал		
Укрепление доллара США на 5%	106	100	103
Ослабление доллара США на 5%	(106)	(100)	(103)
Укрепление Евро на 5%	(1 765)	0	(882)
Ослабление Евро на 5%	1 765	0	882
Укрепление прочих валют на 5%	8	4	(6)
Ослабление прочих валют на 5%	(8)	(4)	6

Анализ чувствительности проводился на индивидуальной основе только в отношении доллара США и Евро. Чистая валютная позиция Банка по прочим иностранным валютам незначительна.

Чистая прибыль Банка за 1-ое полугодие 2020 года составила 173 618 тыс. рублей.

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, произведением 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 Отдел сводной отчетности.

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

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

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию на 30 июня 2020 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 / неопределенный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 414 697	0	0	0	0	2 414 697
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	406 646	406 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 730 639	0	0	0	0	3 730 639
Средства в других банках	19 220 264	0	0	0	0	19 220 264
Кредиты и дебиторская задолженность	50 405	749 313	2 628 420	2 983 859	34 137	6 446 134
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	252 925	213 368	485 702	0	225 340	1 177 335
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	31 026	31 026
Основные средства	0	0	0	0	16 106	16 106
Нематериальные активы	0	0	0	0	24 776	24 776
Активы в форме права пользования	0	0	0	280 013	0	280 013
Текущие требования по налогу на прибыль	0	12 952	0	0	0	12 952
Прочие активы	33 764	0	0	0	0	33 764
Итого финансовых активов	25 702 694	975 633	3 114 122	3 263 872	738 031	33 794 352
Средства клиентов	27 406 283	1 387 818	533 791	91 459	360 000	29 779 351
Обязательства по аренде	288 805	0	0	0	0	288 805
Прочие обязательства	419 275	0	0	0	0	419 275
Налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства кредитного характера	4 006 092	0	0	0	0	4 006 092
Итого финансовых обязательств	32 120 455	1 387 818	533 791	91 459	360 000	34 493 523
Чистый разрыв ликвидности	(6 417 761)	(412 185)	2 580 331	3 172 413	378 031	(699 171)
					Совокупный разрыв ликвидности	(699 171)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / неопределенный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 358 931	0	0	0	0	6 358 931
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	488 134	488 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 368 971	0	0	0	0	14 368 971
Средства в других банках	17 613 073	0	0	0	0	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	15 417	1 302 663	1 236 653	2 528 111	10 326	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	470 395	0	0	470 395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	83 711	83 711
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	31 108	31 108
Основные средства	0	0	0	0	14 689	14 689
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 753	7 753
Активы в форме права пользования	0	0	0	285 302	0	285 302
Прочие активы	39 495	0	0	0	0	39 495
Итого финансовых активов	38 395 887	1 302 663	1 707 048	2 813 413	635 721	44 854 732
Средства клиентов	36 358 848	512 177	3 532 914	638 384	0	41 042 323
Обязательства по аренде	284 216	0	0	0	0	284 216
Прочие обязательства	352 966	0	0	0	0	352 966
Налоговые обязательства	41 924	0	0	0	0	41 924

Обязательства кредитного характера	6 309 014	0	0	0	0	6 309 014
Итого финансовых обязательств	43 346 968	512 177	3 532 914	638 384	0	48 030 443
Чистый разрыв ликвидности	(4 951 081)	790 486	(1 825 866)	2 175 029	635 721	
			Совокупный разрыв ликвидности			(3 175 711)

По состоянию на 30 июня 2020 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности, связанные с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств – средства клиентов.

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Риск процентной ставки

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 30 июня 2020 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	21 342 734	488 629	1 680 846	3 268 945
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	13 106 717	388 416	1 041 374	567 327
Совокупный ГЭП	8 236 017	100 213	639 472	2 701 618
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	157 852	1 670	7 993	13 508
- 200 базисных пунктов	(157 852)	(1 670)	(7 993)	(13 508)

Анализ чувствительности процентного риска методом гэп-анализа:

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

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

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

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

Пересмотр процентных ставок по чувствительным к процентному риску финансовым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению прибыли на + 181 023 тыс. руб.

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

По состоянию за 30 июня 2020 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

26. 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 1-ом полугодии 2020 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В 1-ом полугодии 2020 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №646-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией №199-И.

Показатели достаточности капитала

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 1-ом полугодии 2020 года составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	На 30 июня 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	4,5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	8,0%
Норматив финансового рычага Н1.4	3,0%	3,0%

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	На 31 декабря 2019 года
Базовый капитал, основной капитал	3 098 132	2 702 443
Дополнительный капитал	589 622	1 011 314
Итого собственные средства Банка	3 687 754	3 713 757
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	21 160 661	21 472 382
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	21 160 661	21 472 382
Активы, взвешенные по уровню риска	21 160 661	21 472 382
Активы, взвешенные по уровню риска (для финансового рычага)	36 277 907	47 426 580
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	14,641%	12,586%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	14,641%	12,586%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	17,427%	17,296%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	8,540%	5,698%

Сведения о субординированных займах, включенных в состав дополнительного капитала Банка, представлены в п. 15.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	20	20
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по административным нарушениям	0	0
Итого	20	20

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 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 599 535	1 875 697
Резерв	(140 553)	(213 962)
Гарантии выданные	2 666 753	2 649 661
Резерв	(185 031)	(127 419)
Аккредитивы (полностью покрытые)	65 388	2 125 037
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 006 092	6 309 014

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

В целом по состоянию на 30 июня 2020 года объем выданных гарантий увеличился на 17 092 тыс. руб., а объем аккредитивов уменьшился на 2 059 649 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 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Рубли	3 988 875	6 294 980
Доллары США	0	768
Евро	17 217	13 266
Итого	4 006 092	6 309 014

28. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация о вышеуказанных финансовых инструментах раскрыта в примечании 6.

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

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

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

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2020 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	2 414 697	2 414 697
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	406 646	406 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 730 639	0	0	3 730 639
Средства в банках	0	0	0	19 220 264	19 220 264
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	6 446 134	6 446 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 177 335	1 177 335
Итого финансовых активов:	0	3 730 639	0	29 665 076	33 395 715
Обязательства					
Средства клиентов	0	0	0	29 779 351	29 779 351
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по аренде	0	0	0	288 805	288 805
Прочие обязательства	0	0	0	419 275	419 275
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	30 487 431	30 487 431

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	6 358 931	6 358 931
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	488 134	488 134

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 414 495	7 954 476	0	0	14 368 971
Средства в банках	0	0	0	17 613 073	17 613 073
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	5 093 170	5 093 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	470 395	470 395
Итого финансовых активов:	6 414 495	7 954 476	0	30 023 703	44 392 674
Обязательства					
Средства клиентов	0	0	0	41 042 323	41 042 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по аренде	0	0	0	284 216	284 216
Прочие обязательства	0	0	0	352 966	352 966
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	41 679 505	41 679 505

29. 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 2020 года и на протяжении 2019 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 не проводились. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

30. Доступность заинтересованным лицам.

Банком принято решение об опубликовании промежуточной финансовой отчетности за 1-ое полугодие 2020 года на официальном WEB-сайте ООО КБ «АРЕСБАНК».

Путь размещения промежуточной финансовой отчетности за 1-ое полугодие 2020 года: [www.aresbank.ru/about/Промежуточная финансовая отчетность за 1-ое полугодие 2020 года](http://www.aresbank.ru/about/Промежуточная_финансовая_отчетность_за_1-ое_полугодие_2020_года), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Дата размещения на сайте Банка – 03 сентября 2020 года.

28 августа 2020 года

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

