

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

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

Москва, 2021



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

✉ 1@vac.ac

+7 (495) 111 70 70

www.vneshaudit.consulting

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 2021 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 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания


Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРН3 22006038148



26 августа 2021 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 ГРН 1037739256180.
Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.
ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество», далее – СРО ААС,
аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер
записи о внесении сведений в реестр – 06). Запись в реестре аудиторов и
аудиторских организаций СРО ААС от 11 февраля 2020 г. за ОРН3
12006043626.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 845 201	1 931 143
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	444 078	317 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	11 115 073	4 492 989
Средства в других банках	7	18 951 016	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6 049 722	5 443 341
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	260 726	1 871 390
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход		0	0
Инвестиционное имущество	10	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	27 259	27 259
Основные средства	12	65 617	42 032
Нематериальные активы	12	25 894	27 252
Актив в форме права пользования	13	163 949	213 878
Текущие требования по налогу на прибыль		0	23 382
Отложенные налоговые активы		0	0
Прочие активы	14	27 726	37 201
Итого активов:		40 976 261	39 703 553
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	15	36 527 034	35 666 453
Выпущенные долговые ценные бумаги		90 000	0
Обязательства по аренде	13	204 324	256 885
Прочие обязательства	16	371 742	505 231
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	22 126
Отложенные налоговые обязательства		0	0
Итого обязательств:		37 193 100	36 450 695
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	530 303	269 555
Нераспределенная прибыль прошлых лет		2 549 733	2 280 178
Итого собственные средства:		3 783 161	3 252 858
Итого обязательств и собственных средств:		40 976 261	39 703 553

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 26 августа 2021 года №02-08-Н/21) и подписано Председателем Наблюдательного Совета.

Председатель

Наблюдательного Совета

Г.А. Швейгерт

Председатель Правления

В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов



ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о совокупном доходе за 1 полугодие,
закончившееся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

За 1 полугодие,
закончившееся 30 июня
(неаудированные данные)

	Прим.	2021	2020
Процентные доходы	19	935 793	1 005 106
Процентные расходы	19	(257 786)	(299 093)
Чистые процентные доходы		678 007	706 013
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов		50 647	(413 785)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		728 654	292 228
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(82 530)	4 226
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(33 218)	99 629
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		17 794	(141 220)
Комиссионные доходы	20	93 489	91 448
Комиссионные расходы	20	(15 454)	(17 086)
Изменение прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки		146 786	(64 149)
Прочие операционные доходы	21	99 771	279 684
Чистые доходы/(расходы)		955 292	544 760
Административные и прочие операционные расходы	22	(332 719)	(334 636)
Дивиденды уплаченные		0	0
Прибыль до налогообложения		622 573	210 124
Расходы по налогу на прибыль		(90 704)	(36 507)
Прибыль от продолжающейся деятельности		531 869	173 617
Доходы/(расходы) от прекращенной деятельности		(1 566)	1
Чистая прибыль		530 303	173 618
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Итого совокупный доход		530 303	173 618

Председатель Правления

В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов



ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие,
закончившееся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	За 1 полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	884 468	1 102 636
Проценты уплаченные	(282 639)	(281 939)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(258)	58 992
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(33 218)	99 629
Комиссии полученные	93 489	91 448
Комиссии уплаченные	(15 454)	(17 086)
Прочие операционные доходы	99 771	279 684
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(327 656)	(257 652)
Уплаченный налог на прибыль	(89 448)	(91 383)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	329 055	984 329
Прирост/(снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(126 496)	81 488
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 749 612)	10 782 398
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	6 096 676	(1 424 947)
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(399 051)	(831 049)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(34 833)	(527)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 384 167	(12 810 520)
Чистый прирост/(снижение) по ПФИ	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(81 438)	60 716
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	418 468	(3 158 112)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 602 232	(806 623)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(656)	0
Изменение стоимости основных средств	21 729	(4 001)
Чистый прирост/(снижение) от реализации инвестиционного имущества	0	(7 711)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	1 623 305	(818 335)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	90 000	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Платежи по обязательствам по аренде	(52 561)	9 878
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	37 439	9 878
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные	(165 154)	22 335

средства и их эквиваленты		
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 914 058	(3 944 234)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 931 143	6 358 931
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 845 201	2 414 697

Председатель Правления



В.Н. Киселев

Главный бухгалтер



А.Г. Жаринов

ООО КБ «АРЕСБАНК»

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале за 1 полугодие,
закончившееся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	Уставн ый капитал	Эмисси онный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоце нки основн ых средств	Нераспре деленная прибыль	Итого собственны х средств
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	173 618	173 618
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	0	0
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий 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
Остаток на 31 декабря 2020 года	703 125	0	0	0	2 549 733	3 252 858
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	530 303	530 303
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	0	0	0	0	530 303	530 303
- в т. ч. дивиденды, объявленные и выплаченные	0	0	0	0	0	0
-фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	703 125	0	0	0	3 080 036	3 783 161

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

Председатель Правления  В.Н. Киселев

Главный бухгалтер  А.Г. Жаринов



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 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 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.

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 1 полугодия 2021 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 полугодия 2021 года Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка за 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 ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (зарплатные проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, в том числе с использованием овердрафта и грейс-периодом, обслуживание карт платежной системы МИР);

- 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.

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 23 апреля 2021 года №01-04-О/21) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2021 года.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Швейгерт Геннадий Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Воропаева Евгения Георгиевна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка
Сахно Андрей Николаевич	Член Наблюдательного Совета Банка (Независимый директор)
Бабиков Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета Банка
Данилюк Андрей Викторович	Член Наблюдательного Совета Банка

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».

Данилюк А.В., Бабиков Ф.С., Воропаева Е.Г., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 полугодия 2021 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	Заместитель Председателя Правления - Директор Казначейства
Маринушкина Ольга Викторовна	Заместитель Председателя Правления

Киселев В.Н., Кофтун В.В., Жаринов А.Г., Вербещук А.И., Маринушкина О.В. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 полугодия 2021 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 1 полугодия 2021 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 1 полугодии 2021 года внешние факторы отошли на второй план, основное влияние на финансовый рынок оказывала денежно-кредитная политика (ДКП) Банка России, формирующаяся под воздействием нарастания инфляционных ожиданий.

По итогам января-июня 2021 года инфляция выросла на 1,6% и достигла 6,52% в годовом выражении. Банк России, заявив на февральском заседании о завершении цикла смягчения ДКП, начал реализацию новой политики уже на мартовском заседании. Ключевая ставка была повышена на 0,25% до 4,50%, а на последующих заседаниях – до 5,50%. Из других внутренних факторов следует отметить укрепление курса рубля по отношению к доллару США, а также рост рынка акций, произошедшие в основном под воздействием продолжающегося роста цен на нефть.

Основные внешние факторы, определившие финансовые результаты в 1 полугодии:

- риски, связанные с распространением заболевания COVID–19 и проблемами массовой вакцинации, по-прежнему актуальны, но имели ограниченное влияние на финансовые рынки;
- геополитические риски не вышли на первый план даже после введения очередных санкций к первичным размещениям ОФЗ, реакция в госбумагах была кратковременной. Вероятность нормализации отношений между Россией и США выросла после июньской встречи президентов;
- ужесточение ДКП со стороны ФРС США в долгосрочной перспективе ведет к росту доходности казначейских облигаций США и последующей переоценке ставок по долговым инструментам.

Котировки нефти еще в первом квартале 2021 года вернулись к допандемийным уровням, а второй квартал стал еще более удачным. Блокирование Суэцкого канала, решения ОПЕК+, рост спроса в США и Китае, позитивная статистика по запасам явились поддерживающими факторами для нефтяного рынка. По данным Минфин средняя цена на нефть марки Urals в январе-июне 2021 года сложилась в размере 63,35 долларов США за баррель, в январе-июне 2020 года – 39,68 долларов США за баррель. Средняя цена на нефть марки Urals в июне 2021 года сложилась в размере 71,4 долларов США за баррель, что в 1,7 раза выше, чем в июне 2020 года (41,93 долларов США за баррель).

Валовой внутренний продукт (ВВП) России в 1 полугодии 2021 года вырос на 4,6% к аналогичному периоду прошлого года. Такие данные следуют из оценки Минэкономразвития РФ. При этом во втором квартале ВВП увеличился на 10,1% ко второму кварталу прошлого года. Индекс промышленного производства по данным Росстата составил: в 1 полугодии 2021 года по сравнению с 1 полугодием 2020 года – 104,4%.

Численность рабочей силы в возрасте 15 лет и старше в июне 2021 года составила 75,3 млн. человек, из них 3,6 млн. человек классифицировались как безработные. Уровень занятости населения (доля занятого населения в общей численности населения соответствующего возраста) в июне 2021 года составил 59,4%. Уровень безработицы (отношение численности безработных к численности рабочей силы) в январе 2021 года составлял 5,8%. Безработица в России в июне 2021 года снизилась до 4,8%, следует из данных Росстата.

По итогам 1 полугодия 2021 года численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума составила 19,1 млн. человек (13,1% от общей численности населения). Реальные располагаемые доходы повысились на 1,7% к тому же полугодию 2020 года. Индекс потребительской уверенности во втором квартале 2021 года составил -18% после -21% в первом квартале. Отрицательное значение индекса обозначает, что большинство потребителей все еще негативно оценивают перспективы своего дохода и российской экономики в целом.

Прямые иностранные инвестиции в РФ в 1 полугодии 2021 года составили 4,1 млрд. долларов США против 1,8 млрд. долларов США год назад. Внешний долг РФ по состоянию на 30 июня составил 471,4 млрд. долларов США, увеличившись за 1 полугодие на 4 млрд. долларов США, или на 0,9%, сообщается в материалах ЦБ. Положительное сальдо внешней торговли РФ в 1 полугодии выросло на 24,8% в годовом выражении и составило 62,4 млрд. долларов США. Увеличение профицита торгового баланса было обусловлено «опережающим ростом стоимостного объема экспорта товаров». Положительное сальдо текущего счета платежного баланса РФ в отчетном периоде выросло на 71,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составило 43,1 млрд. долларов США. Чистый отток капитала из России в 1 полугодии составил 28,2 млрд. долларов США, снизившись на 9,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, свидетельствует предварительная оценка ЦБ.

Профицит федерального бюджета РФ в январе-июне 2021 года, по предварительной оценке, составил 625,913 млрд. рублей, следует из материалов Минфина России. Доходы бюджета за январь-июнь составили 11,265 трлн. рублей (60% от объема доходов на год, утвержденных законом о бюджете), расходы – 10,639 трлн. рублей (49,4% от объема расходов на год, утвержденных законом о бюджете). Больше всего доходов поступило от Федеральной налоговой службы – 7,179 трлн. рублей (или 58,9% к прогнозным показателям), Федеральная таможенная служба направила 2,961 трлн. рублей (59,4%). Другие федеральные органы перечислили 1,125 трлн. рублей (71%). Доходы полугодия превзошли показатель не только кризисного 2020 года (9,1 трлн. руб.), но и 2019 (9,6 трлн. руб.). Причины заметного роста поступлений – рост нефтяных цен, увеличение внутреннего НДС на фоне оживления деловой активности (до 2,65 трлн. рублей, плюс 27% к первой половине прошлого года), существенный рост импорта (ввоз товаров из стран дальнего зарубежья за шесть месяцев вырос на 29%).

Российские банки в 1 полугодии 2021 года заработали 1,2 трлн. рублей прибыли, что почти в два раза превышает результат аналогичного периода 2020 года (630 млрд. рублей), говорится в обзоре ЦБ РФ о развитии банковского сектора. Убыток показали 104 банка, прибыль – 237. Прибыль росла в основном за счет роста объемов бизнеса и снижения с 729 до 298 млрд. рублей расходов на создание резервов на потери по активам. Росту прибыли способствовали также снижение процентных расходов по вкладам населения из-за низких ставок и рост доходов от оказания брокерских услуг и доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Доля прибыльных банков в активах сектора по итогам 1 полугодия 2021 года составила 98%. При этом более 80% прибыли было получено системно значимыми кредитными организациями. Запас капитала банков восстановился до 6,0 трлн. рублей (около 10% объема кредитного портфеля), отмечает ЦБ, подчеркивая, что этот запас распределен среди банков неравномерно. За 1 полугодие 2021 года активы банков выросли на 6,7% с учетом влияния валютной переоценки и составили 110,1 трлн. рублей.

Объем кредитов физическим лицам за 1 полугодие 2021 года вырос на 11,8% и составил 22,8 трлн. рублей. Ипотека послужила драйвером роста розничного кредитного портфеля из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5% годовых». По данным аналитического

агентства Frank RG, в 1 полугодии 2021 года топ-20 банков выдали 907 тысяч ипотечных кредитов (на 45% превышая результат 1 полугодия 2020 года) на общую сумму 2,6 трлн. рублей. При этом 292 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 959 млрд. рублей были выданы по госпрограммам. Вследствие возросшей потребительской активности также возросли выдачи автокредитов и необеспеченных потребительских кредитов. Доля просроченных кредитов физическим лицам на конец полугодия составила 4,3%. Количество выданных российскими банками потребительских кредитов в 1 полугодии 2021 года составило 7,62 млн, что на 13,9% больше, чем годом ранее, но на 16,5% меньше, чем за аналогичный период 2019 года. Такие данные, основанные на информации от 4 тыс. российских кредиторов, представило Национальное бюро кредитных историй. Объем кредитов юридическим лицам за 1 полугодие 2021 года вырос на 5% и составил 48,1 трлн. рублей. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец полугодия 6,5%.

Средства физических лиц в банках снизились за 1 полугодие 2021 года на 0,8% до 32,3 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Это объясняется как традиционным оттоком вкладов в январе, так и низкими процентными ставками. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах возрос на 3,7% до 33,6 трлн. рублей

Агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги России в иностранной валюте на уровне «BBB-/A-3» и долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги в национальной валюте на уровне «BBB/A-2». Прогноз по долгосрочным рейтингам – стабильный. Агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB» со стабильным прогнозом. Агентство Moody's сохранило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «Ваа3» со стабильным прогнозом. В сообщении агентства, размещенном на официальном сайте, перечислены факторы, поддерживающие решение о подтверждении рейтингов России:

- относительная устойчивость российской экономики к пандемии и шоку цен на нефть, хотя потенциальный рост остается низким;
- очень низкий государственный долг и восстановленные бюджетные буферы, хотя доминирующая роль государства в экономике создает риски для государственного баланса;
- восприимчивость России к рискам политических событий и, в частности, к постоянному риску введения новых санкций.

За 1 полугодие 2021 года индекс МосБиржи вырос на 16,81%, индекс РТС – на 19,19%.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 5,50% годовых и 4,25% годовых, соответственно;
- обменный курс ЦБ РФ составлял 72,3723 рубля и 73,8757 рубля за один доллар США, соответственно.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

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 2020 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 2021 года	31 декабря 2020 года
72,3723 рубля за 1 доллар США	73,8757 рубля за 1 доллар США
86,2026 рубля за 1 ЕВРО	90,6824 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 2020 года. Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими с 01 января 2021 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 01 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок и суждений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	384 325	279 540
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	1 602 983	657 702
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	0	0
- других стран	1 632 551	904 638
Средства Группы ММВБ	225 342	89 263
	3 845 201	1 931 143

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) и НКО «НКЦ» (АО).

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

Сумма обязательных резервов на счетах в Банке России на 31 декабря 2020 года составила 317 582 тыс. руб., на 30 июня 2021 года – 444 078 тыс. руб.

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Еврооблигации Российской Федерации	406 381	298 057
Облигации федерального займа	468 206	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	262 740	245 286
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	1 806 432	1 708 745
Облигации кредитных организаций	1 437 393	373 974
Облигации российских организаций	1 195 936	1 362 340
Российские муниципальные облигации	502 635	0
Облигации Банка России	5 035 350	504 587
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 115 073	4 492 989

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по рыночной стоимости. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях, долларах США и евро. Справедливая стоимость на 30 июня 2021 года составила 11 115 073 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года составила 4 492 989 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

9,00%, срок обращения от 17 июля 2021 года до 21 февраля 2047 года. Облигации обращаются на ОРЦБ.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Облигации Российской Федерации	Российские муниципальные облигации	Облигации (еврооблигации) иностранных государств	Облигации кредитных организаций	Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	Облигации российских организаций	Облигации Банка России	Итого
<i>Текущее по справедливой стоимости:</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом AAA)								
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	874 587	502 635	262 740	1 437 393	1 806 432	1 195 936	0	6 079 723
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0	0	5 035 350	5 035 350
Итого текущие	874 587	502 635	262 740	1 437 393	1 806 432	1 195 936	5 035 350	11 115 073
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости при прибыли или убыток	874 587	502 635	262 740	1 437 393	1 806 432	1 195 936	5 035 350	11 115 073

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 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)							
- (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-)	298 057	245 286	373 974	1 708 745	1 362 340	0	3 988 402
- (не имеющие рейтинга)	0	0	0	0	0	504 587	504 587
Итого текущие	298 057	245 286	373 974	1 708 745	1 362 340	504 587	4 492 989
<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	298 057	245 286	373 974	1 708 745	1 362 340	504 587	4 492 989

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Депозиты в Банке России	8 000 000	0
Корреспондентские счета	1 799 923	5 581 041
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 275	4 468
Межбанковские кредиты	651 351	3 714 881
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	8 495 452	15 963 157
Наращенные процентные доходы	96	12 642
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(81)	(85)
Итого средств в других банках	18 951 016	25 276 104

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк разместил депозиты:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
БАНК РОССИИ	8 000 000	5,49
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	651 351	0,25
ИТОГО	8 651 351	

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк разместил депозиты:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	1 000 000	4,75
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	664 881	0,30
БАНК ГПБ (АО)	750 000	4,6 – 4,75
ПАО СБЕРБАНК	1 300 000	4,25 – 4,5
ИТОГО	3 714 881	

В 1 полугодии 2021 года Банк размещал средства в межбанковские депозиты по рыночным ставкам. На 30 июня 2021 года средства в банках состоят из размещённых депозитов, их стоимость составляет 8 651 351 тыс. руб. Процентная ставка, под которую банк размещал депозиты, по состоянию на 30 июня 2021 года составляла от 0,25% до 5,49% в рублях. Средства были размещены на срок от 7 до 14 дней.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк размещал средства в межбанковские депозиты по рыночным ставкам в рублях по ставке 4,25 – 4,75%, в валюте по ставке 0,3%. Средства были размещены на срок от 11 до 86 дней.

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Россия, Новосибирск	65 527	87 158
Россия, Москва	18 885 489	25 188 946
Итого средств в банках	18 951 016	25 276 104

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 30 июня 2021 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Резерв под ОКУ по средствам в других банках на начала отчетного периода	(85)	(65)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под ОКУ по средствам в других банках в течение года	4	(20)
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	(81)	(85)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Средства в банках, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
- первая группа	0	8 000 000	0	0	8 000 000
- вторая группа	1 799 923	651 351	4 275	8 495 452	10 951 001
- третья группа	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	1 799 923	8 651 351	4 275	8 495 452	18 951 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	0	0	(81)	0	(81)
Наращенные процентные доходы	0	0	0	96	96
Итого средств в банках	1 799 923	8 651 351	4 194	8 495 548	18 951 016

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Средства в банках, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
- первая группа	0	0	0	0	0
- вторая группа	5 581 041	3 714 881	4 468	15 963 157	25 263 547
- третья группа	0	0	0	0	0
Средства в банках до вычета резерва	5 581 041	3 714 881	4 468	15 963 157	25 263 547

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	0	0	(85)	0	(85)
Наращенные процентные доходы	0	0	0	12 642	12 642
Итого средств в банках	5 581 041	3 714 881	4 383	15 975 799	25 276 104

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корпоративные кредиты	6 863 635	6 730 629
<i>в том числе просроченные</i>	<i>711 841</i>	<i>762 926</i>
Кредитование субъектов малого предпринимательства	482 303	373 736
<i>в том числе просроченные</i>	<i>2 322</i>	<i>2 392</i>
Кредиты физическим лицам	849 108	664 385
<i>в том числе просроченные</i>	<i>36 682</i>	<i>45 348</i>
Ипотечные жилищные кредиты	325 855	271 198
<i>в том числе просроченные</i>	<i>250</i>	<i>0</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 задолженности	8 951 051	8 470 098
<i>в том числе просроченные</i>	<i>1 181 245</i>	<i>1 240 816</i>
Наращенные процентные доходы	13 166	11 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(2 914 495)	(3 038 598)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 049 722	5 443 341

По состоянию на 30 июня 2021 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности составила 8 951 051 тыс. руб., что на 5,68% больше, чем на 31 декабря 2020 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 76,68%.

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 339 116	22,14	1 686 988	30,99
Прочие	1 645 961	27,21	1 159 984	21,31
Кредиты физических лиц	912 326	15,08	677 160	12,44
Обрабатывающие производства	830 043	13,72	636 684	11,70
Кредитование малого бизнеса	333 501	5,51	227 282	4,18
Строительство	673 268	11,13	846 845	15,56
Транспорт и связь	315 507	5,21	208 398	3,82
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 049 722	100	5 443 341	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 22,14% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли – 27,21%;
- кредитование физических лиц – 15,08%;
- обрабатывающие производства – 13,72%.

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 полугодия 2021 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 2020 года	(2 237 614)	(108 526)	(201 310)	(60 998)	0	(430 150)	(3 038 598)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	65 953	13 511	5 111	(28 456)	0	0	56 119
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные (реализованные)	47 984	0	0	20 000	0	0	67 984
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 30 июня 2021 года	(2 123 677)	(95 015)	(196 199)	(69 454)	0	(430 150)	(2 914 495)

За 1 полугодие 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам снизился на 124 103 тыс. руб. и на конец периода составил 2 914 495 тыс. руб. Снижение отчислений в резерв вызвано переоценкой кредитного риска.

В течение отчетного периода резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам изменился следующим образом: по корпоративным кредитам восстановлен резерв на сумму 113 937 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства – на сумму 13 511 тыс. руб.,

по потребительским кредитам – на сумму 5 111 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам создан резерв на сумму 8 456 тыс. руб. Списано резерва за 1 полугодие 2021 года на сумму 67 984 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам составляет резерв по корпоративным кредитам – 72,87%. Доля в составе резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физических лиц равна 9,11%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства – 3,26%, по дебиторской задолженности – 14,76%.

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 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	979 738	0	58 041	0	0	0	1 037 779
Кредиты, обеспеченные:	3 770 370	387 288	597 125	257 160	0	0	5 011 943
- требованиями к Банку и денежными средствами	117 650	0	11 487	3 341	0	0	132 478
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	1 828 377	282 864	277 835	253 819	0	0	2 642 895
- оборудованием и транспортными средствами	1 265 287	90 366	171 816	0	0	0	1 527 469
- прочими активами	518 376	2 100	0	0	0	0	520 476
- поручительствами и банковскими гарантиями	40 680	11 958	135 987	0	0	0	188 625
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 750 108	387 288	655 166	257 160	0	0	6 049 722

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	738 129	0	42 195	0	0	0	780 324
Кредиты, обеспеченные:	3 762 840	265 210	424 393	210 574	0	0	4 663 017
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	7 891	3 944	0	0	11 835
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	2 194 134	182 868	120 570	206 630	0	0	2 704 202
- оборудованием и транспортными средствами	1 029 092	35 126	153 592	0	0	0	1 217 810
- прочими активами	517 202	2 772	0	0	0	0	519 974
- поручительствами и банковскими гарантиями	22 412	44 444	142 340	0	0	0	209 196
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 500 969	265 210	466 588	210 574	0	0	5 443 341

За 1 полугодие 2021 года доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 82,85% – 5 011 943 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 1 037 779 тыс. руб. занимают 17,15% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 79,37%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 91,14%, 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 52,73%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 10,38% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 30,48% ссуд различных категорий, поручительствами и банковскими гарантиями – 3,76% кредитов, требованиями к Банку и денежными средствами – 2,65% кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:	6 863 635	482 303	640 199	325 696	0	430 150	8 741 983
- первая группа	0	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	6 863 635	482 303	640 199	325 696	0	430 150	8 741 983
- третья группа	0	0	0	0	0	0	0
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	0	0	208 909	159	0	0	209 068
- без просроченных платежей	0	0	203 399	159	0	0	203 558
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	3 737	0	0	0	3 737
- с задержкой платежа от 31 до	0	0	993	0	0	0	993

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
90 дней							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	780	0	0	0	780
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 863 635	482 303	849 108	325 855	0	430 150	8 951 051
Наращенный процентный доход	10 150	0	2 257	759	0	0	13 166
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(2 123 677)	(95 015)	(196 199)	(69 454)	0	(430 150)	(2 914 495)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 750 108	387 288	655 166	257 160	0	0	6 049 722

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе:	6 730 629	373 736	456 299	270 814	0	430 150	8 261 628
- первая группа	0	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	6 730 629	373 736	456 299	270 814	0	430 150	8 261 628
- третья группа	0	0	0	0	0	0	0
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	0	0	208 086	384	0	0	208 470
- без просроченных платежей	0	0	207 004	384	0	0	207 388
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	439	0	0	0	439
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	643	0	0	0	643
- 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	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 730 629	373 736	664 385	271 198	0	430 150	8 470 098
Наращенный процентный доход	7 954	0	3 513	374	0	0	11 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(2 237 614)	(108 526)	(201 310)	(60 998)	0	(430 150)	(3 038 598)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 500 969	265 210	466 588	210 574	0	0	5 443 341

В структуре кредитов по кредитному качеству за 1 полугодие 2021 года основную долю занимают текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе (97,66% от общей ссудной задолженности до вычета резерва). Задолженность по кредитам, оцениваемые на групповой основе, равна 209 068 тыс. руб., что составляет 2,34% от общей ссудной задолженности.

Анализ 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Российские государственные еврооблигации	230 588	236 669
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	1 604 827
Векселя	30 138	29 894
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные еврооблигации	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	260 726	1 871 390

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации и Банка России	Корпоративные еврооблигации	Векселя	Итого
Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе:						
- первая группа	0	0	0	0	0	0
- вторая группа	230 588	0	0	0	30 138	260 726
- 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-	230 588	0	0	0	30 138	260 726
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	230 588	0	0	0	30 138	260 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	230 588	0	0	0	30 138	260 726

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Российские государстве нные облигации	Корпорати вные облигации	Облигаци и Банка России	Корпорат ивные евробли гации	Векселя	Итого
Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе:						
- первая группа	236 669	0	0	0	0	236 669
- вторая группа	0	0	0	1 604 827	29 894	1 634 721
- 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-	236 669	0	0	1 604 827	29 894	1 871 390
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	236 669	0	0	1 604 827	29 894	1 871 390
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	236 669	0	0	1 604 827	29 894	1 871 390

Региональный анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
РОССИЯ	260 726	1 871 390
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	260 726	1 871 390

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

10. Инвестиционное имущество

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Балансовая стоимость на начало периода	0	83 711
Выбытие инвестиционного имущества	0	(83 711)
Поступление инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация инвестиционного имущества	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на конец периода	0	0

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 288	30 288
Резерв	(3 029)	(3 029)
Итого	27 259	27 259

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружен ия	Автом обили	Компью теры	Офисное оборудова ние	Проче е	Итого
Остаточная стоимость ОС на 31 декабря 2020 года	6 686	2 705	11 715	5 207	91	26 404
Стоимость ОС на 31 декабря 2020 года	6 686	5 537	28 938	15 220	2 352	58 733
Приобретение за 2021 год	0	1 617	0	131	0	1 748
Выбытие за 2021 год	0	(680)	0	(909)	(2 032)	(3 621)
Стоимость ОС на 30 июня 2021 года	6 686	6 474	28 938	14 442	320	56 860
Амортизация на 31 декабря 2020 года	0	2 832	17 223	10 013	2 261	32 329
Начисленная амортизация за 2021 год	0	517	2 030	653	26	3 226
Амортизация по выбывшим ОС за 2021 год	0	(680)	0	(909)	(1 967)	(3 556)
Амортизация на 30 июня 2021 года	0	2 669	19 253	9 757	320	31 999
Остаточная стоимость ОС на 30 июня 2021 года	6 686	3 805	9 685	4 685	0	24 861

Сумма капитальных вложений в ОС на 30 июня 2021 года составила 40 756 тыс. руб.

Нематериальные активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Нематериальные активы	33 328	32 767
Амортизация	(7 435)	(5 515)
Вложения в НМА	1	0
Итого	25 894	27 252

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

13. Активы в форме права пользования

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы в форме права пользования	327 434	356 574
Амортизация активов в форме права пользования	(163 485)	(142 696)
Активы в форме права пользования	163 949	213 878
Арендные обязательства	204 324	256 885

14. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	68 662	70 037
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	340	517
Предоплата по налогам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	1 295	7 006
Прочие	3 037	3 109
Резерв	(45 608)	(43 468)
Итого прочих активов	27 726	37 201

15. Средства клиентов

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Текущие (расчетные) счета	27 884 262	24 082 140
Срочные депозиты	1 454 422	9 885 328
Прочие привлеченные средства	7 188 350	1 698 985
Итого средств клиентов	36 527 034	35 666 453

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	%	31 декабря 2020 года	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	3 306 916	9,05	7 651 584	21,45
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	1 961 698	5,37	1 271 991	3,57
Деятельность финансовая и страховая	16 465 702	45,08	4 478 903	12,56
Торговля оптовая и розничная	285 972	0,78	595 765	1,67
Обрабатывающие производства	3 229 814	8,84	687 063	1,93
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	79 874	0,22	55 581	0,16
Физические лица	10 002 191	27,39	8 984 371	25,19
Деятельность профессиональная, научная и техническая	355 803	0,97	436 617	1,22
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	8 291	0,02	7 375	0,02
Образование	14 701	0,04	8 397	0,02
Прочие	345 905	0,95	11 170 842	31,32
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	470 167	1,29	317 964	0,89
Итого средств клиентов	36 527 034	100	35 666 453	100

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка являются организации, осуществляющие финансовую и страховую деятельность. Их доля составляет 45,08%. В целом сумма средств клиентов увеличилась на 860 581 тыс. руб. относительно объема клиентских средств на 31 декабря 2020 года.

Средства клиентов Банка по географическому признаку представлены далее:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	12 855 833	35,20	12 202 793	34,21
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 414 989	20,30	10 137 222	28,42
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	8	0,00	8	0,00
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	22	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	2 844	0,01
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	61	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 659	0,02	562	0,00
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	992 320	2,72	347 069	0,97
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	161	0,00
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	7	0,00	95	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0,00	2	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	539 258	1,48	1 243	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	48 502	0,13	24 655	0,07
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	16 036	0,04	40 532	0,11
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	203	0,00	8	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 118	0,01	227	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	930 448	2,55	7 850	0,02
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	202	0,00	54	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 783	0,01	6 604	0,02
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	54	0,00
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	298	0,00	1 170	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	299 899	0,82	263 421	0,74
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 050	0,04	8 326	0,02
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	267	0,00	4 199	0,01
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	574	0,00	114 886	0,32
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	46	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	25 140	0,07	9 522	0,03
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	540 493	1,48	15 400	0,04
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	101	0,00	119	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	4	0,00	50	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	18	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	0	0,00	13	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	0	0,00	4 597	0,01
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ	2	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14	0,00	168	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	1	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 479	0,02	4 864	0,01
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	80 085	0,22	18 734	0,06
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	162 648	0,45	30 560	0,09
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	6	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 207	0,01	4 815	0,01
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	21 560	0,06	241 104	0,68
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	61 867	0,17	31 052	0,09
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 200 337	3,29	1 231 215	3,46
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 591	0,03	5 048	0,01
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	635	0,00	0	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 438	0,02	10 056	0,03
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	0	0,00	21	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	444	0,00	1 456	0,01
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	787 737	2,16	16 671	0,05
ВЕНГРИЯ	0	0,00	0	0,00
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	266	0,00	0	0,00
ИТАЛИЯ	5	0,00	5	0,00
ИСПАНИЯ	368	0,00	1 373	0,00
БЕЛОРУССИЯ	9	0,00	69	0,00
США	1 993	0,01	3 495	0,01
ШВЕЙЦАРИЯ	58	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	0	0,00	0	0,00
КИПР	7 287 806	19,92	10 867 130	30,48
КИТАЙ	0	0,00	0	0,00
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
КАЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ (ОФШОРНАЯ ЗОНА)	3 202 175	8,77	4 704	0,01
РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЬСКИЕ ОСТРОВА	33	0,00	35	0,00
ИТОГО	36 527 034	100	35 666 453	100

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2021 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

На 30 июня 2021 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.

Банком принято решение о расторжении договора субординированного займа.

Анализ 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность	4 586	5 185
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	336 554	489 382
Расчеты по налогам	13 307	5 431
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	23 762	11 218
Кредиторы по платежным картам	343	20
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	117	117
Отложенный доход	18 748	16 303
Прочее	(25 675)	(22 425)
Итого прочих обязательств	371 742	505 231

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 составляет номинальную стоимость 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 первом полугодии 2021 года и 2020 году отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка на 30 июня 2021 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 1 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 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 полугодие 2021 года прибыль Банка составила 530 081 тыс. руб. Банк не выплачивал дивиденды в 1 полугодии 2021 года.

19. Процентные доходы и расходы

	За 1 полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021	2020
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	368 607	426 085

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 962	10 630
Средства в других банках	108 301	125 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 972	249 284
Корреспондентские счета в других банках	2	545
Средства, размещённые в Банке России	207 496	192 942
Прочие	2 453	366
Итого процентных доходов	935 793	1 005 106
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(63 278)	(45 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Срочные вклады физических лиц	(32 716)	(53 514)
Срочные депозиты банков	(746)	(6 922)
Текущие (расчетные) счета	(138 133)	(164 916)
Прочие	(22 913)	(28 343)
Итого процентных расходов	(257 786)	(299 093)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	678 007	706 013

20. Комиссионные доходы и расходы

	За 1 полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021	2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	28 702	37 690
Комиссия по расчетным операциям	16 586	8 369
Комиссия по выданным гарантиям	28 873	27 876
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	16 722	15 238
Прочие	2 606	2 275
Итого комиссионных доходов	93 489	91 448
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(4 906)	(7 509)
Комиссия по расчетным операциям	(2 114)	(2 477)
Прочие	(8 434)	(7 100)
Итого комиссионных расходов	(15 454)	(17 086)

21. Прочие операционные доходы

	За 1 полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021	2020
Доходы от реализации прав требования и имущества ВНОД	76 973	276 081
Штрафы и пени полученные	0	0
Доходы от сдачи в аренду	21 236	2 921
Доходы от операций с ценными бумагами	37	49
Прочие	1 525	633
Итого прочих операционных доходов	99 771	279 684

22. Административные и прочие операционные расходы

	За 1 полугодие, закончившееся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021	2020
Затраты на персонал	(172 779)	(178 842)
Амортизация основных средств и НМА	(39 368)	(39 982)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(16 444)	(12 785)
Организационные и управленческие расходы всего, в том числе:	(104 062)	(90 154)

-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(18 711)	(10 772)
-профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 183)	(29 638)
-реклама и маркетинг	(277)	(267)
-другие организационные и управленческие расходы	(33 573)	(25 501)
-прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(18 318)	(23 976)
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	0
Прочие	(66)	(1 269)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	0	(11 604)
Итого операционных расходов	(332 719)	(334 636)

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 полугодие 2021 года составила 90 704 тыс. руб., за 1 полугодие 2020 года – 36 507 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».

В первом полугодии 2021 года Банк признал значимыми следующие виды рисков: 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 2021-2023 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 2021-2023 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 происшедших 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», 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 – 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 информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Политика в области снижения рисков

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

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

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

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

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

Кредитный риск

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

В целях снижения концентрации кредитного риска по отдельным видам активных операций устанавливаются внутрибанковские лимиты, обеспечивающие диверсификацию

структуры доходных активов Банка.

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне является создание резервов, 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, а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы/ обязательства кредитного характера	Максимальный размер кредитного риска, 30 июня 2021 (неаудированные данные)	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2020
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 115 073	4 492 989
Средства в банках	18 951 016	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	6 049 722	5 443 341
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	260 726	1 871 390
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	2 596 287	2 311 952
Гарантии и аккредитивы	1 977 215	2 696 865
Итого	40 950 039	42 092 641

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 2021 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 845 201	0	0	3 845 201
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	444 078	0	0	444 078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 045 901	1 806 432	262 740	11 115 073
Средства в других банках	18 951 016	0	0	18 951 016
Кредиты и дебиторская задолженность	6 047 500	0	2 222	6 049 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	260 726	0	0	260 726
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	27 259	0	0	27 259
Основные средства	65 617	0	0	65 617
Нематериальные активы	25 894	0	0	25 894
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Активы в форме права пользования	163 949	0	0	163 949
Прочие активы	27 726	0	0	27 726
Итого Активов:	38 904 867	1 806 432	264 962	40 976 261
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	28 448 709	2 690	8 075 635	36 527 034
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 000	0	0	90 000
Обязательства по аренде	204 324	0	0	204 324
Прочие обязательства	371 733	0	9	371 742
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	29 114 766	2 690	8 075 644	37 193 100
Чистая балансовая позиция	9 790 101	1 803 742	(7 810 682)	3 783 161

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 931 143	0	0	1 931 143
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	317 582	0	0	317 582

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 538 958	1 796 090	157 941	4 492 989
Средства в других банках	25 276 104	0	0	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	5 438 787	0	4 554	5 443 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 871 390	0	0	1 871 390
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	27 259	0	0	27 259
Основные средства	26 404	0	0	26 404
Нематериальные активы	27 252	0	0	27 252
Текущие требования по налогу на прибыль	23 382	0	0	23 382
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Активы в форме права пользования	213 878	0	0	213 878
Прочие активы	37 155	46	0	37 201
Итого Активов:	37 729 294	1 796 136	162 495	39 687 925
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	24 777 624	4 874	10 883 955	35 666 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по аренде	256 885	0	0	256 885
Прочие обязательства	505 216	15	0	505 231
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22 126	0	0	22 126
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	25 561 851	4 889	10 883 955	36 450 695
Чистая балансовая позиция	12 167 443	1 791 247	(10 721 460)	3 237 230

В первом полугодии 2021 года объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, увеличился на 5,76%. Основная часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, это вложения Банка в еврооблигации российских компаний.

Объем привлеченных средств Банка, в основном сконцентрированный на территории Российской Федерации, увеличился за отчетный период на 13,90%. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, уменьшился за отчетный период на 25,81%.

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 первом полугодии 2021 года в соответствии со стратегией развития Банк осуществлял операции с ценными бумагами.

Торговый портфель Банка сформирован в основном из ценных бумаг с высоким кредитным рейтингом и включенных в Ломбардный список Банка России.

В целях управления риском изменения процентных ставок ведется мониторинг текущих результатов финансовой деятельности Банка, оценивается уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния возможных изменений на прибыль Банка. Оценка процентного риска банковского портфеля Банка осуществляется методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Управление риском изменения рыночной ставки осуществляется посредством изменения процентных ставок по операциям Банка. Основной задачей является получение Банком положительной процентной маржи.

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая позиция
На 30 июня 2021 года					
Рубли	25 218 997	1 109 073	21 182 621	801 650	4 343 799
Доллары	11 107 442	2 934 065	9 974 490	2 535 082	1 531 935
Евро	4 411 119	1 509 862	5 797 651	2 212 832	(2 089 502)
Прочие валюты	238 703	0	238 338	0	365
Итого	40 976 261	5 553 000	37 193 100	5 549 564	3 786 597
На 31 декабря 2020 года					
Рубли	27 575 142	1 109 073	24 673 993	801 650	3 208 572
Доллары	8 934 859	2 934 065	9 282 530	2 535 082	51 312
Евро	3 156 803	1 509 862	2 473 304	2 212 832	(19 471)
Прочие валюты	21 121	0	20 868	0	253
Итого	39 687 925	5 553 000	36 450 695	5 549 564	3 240 666

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 2021 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 2021 года	На 31 декабря 2020 года	Среднее значение за отчетный период
	Воздействие на финансовый результат/капитал		
Укрепление доллара США на 5%	76 597	2 566	39 581
Ослабление доллара США на 5%	(76 597)	(2 566)	(39 581)
Укрепление Евро на 5%	(104 475)	0	(52 238)
Ослабление Евро на 5%	104 475	0	52 238
Укрепление прочих валют на 5%	18	13	15
Ослабление прочих валют на 5%	(18)	(13)	(15)

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 первое полугодие 2021 года составила 530 303 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В управлении риском ликвидности участвуют Правление Банка, Казначейство и 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 2021 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 / неопределен ный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 845 201	0	0	0	0	3 845 201
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	444 078	444 078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 115 073	0	0	0	0	11 115 073
Средства в других банках	18 951 016	0	0	0	0	18 951 016
Кредиты и дебиторская задолженность	151 476	1 015 126	1 883 735	2 931 358	68 027	6 049 722
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	30 138	0	230 588	260 726
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	27 259	27 259
Основные средства	0	0	0	0	65 617	65 617
Нематериальные активы	0	0	0	0	25 894	25 894
Активы в форме права пользования	0	0	0	163 949	0	163 949
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	27 726	0	0	0	0	27 726
Итого финансовых активов	34 090 492	1 015 126	1 913 873	3 095 307	861 463	40 976 261
Средства клиентов	35 167 654	709 655	51 905	237 820	360 000	36 527 034
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 000	0	0	0	0	90 000
Обязательства по аренде	204 324	0	0	0	0	204 324
Прочие обязательства	371 742	0	0	0	0	371 742
Налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0

Обязательства кредитного характера	4 573 502	0	0	0	0	4 573 502
Итого финансовых обязательств	40 407 222	709 655	51 905	237 820	360 000	41 766 602
Чистый разрыв ликвидности	(6 316 730)	305 471	1 861 968	2 857 487	501 463	
				Совокупный разрыв ликвидности		(790 341)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию на 31 декабря 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 / неопределенн ый срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 931 143	0	0	0	0	1 931 143
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	317 582	317 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 492 989	0	0	0	0	4 492 989
Средства в других банках	25 276 104	0	0	0	0	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	511 191	887 559	1 746 017	2 235 041	63 533	5 443 341
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 604 827	0	29 894	236 669	1 871 390
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	27 259	27 259
Основные средства	0	0	0	0	26 404	26 404
Нематериальные активы	0	0	0	0	27 252	27 252
Активы в форме права пользования	0	0	0	213 878	0	213 878
Текущие требования по налогу на прибыль	0	23 382	0	0	0	23 382
Прочие активы	37 201	0	0	0	0	37 201
Итого финансовых активов	32 248 628	2 515 768	1 746 017	2 478 813	698 699	39 687 925
Средства клиентов	32 356 418	2 102 443	355 182	492 410	360 000	35 666 453
Обязательства по аренде	256 885	0	0	0	0	256 885
Прочие обязательства	505 231	0	0	0	0	505 231
Налоговые обязательства	22 126	0	0	0	0	22 126
Обязательства кредитного характера	5 008 817	0	0	0	0	5 008 817
Итого финансовых обязательств	38 149 477	2 102 443	355 182	492 410	360 000	41 459 512
Чистый разрыв ликвидности	(5 900 849)	413 325	1 390 835	1 986 403	338 669	
				Совокупный разрыв ликвидности		(1 771 587)

По состоянию на 30 июня 2021 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 Банка – средства клиентов до востребования.

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 2021 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	20 466 007	668 937	674 459	2 406 428
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	16 185 610	21 089	793 443	80 484
Совокупный ГЭП	4 280 397	647 848	(118 984)	2 325 944
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	82 038	10 797	(1 487)	11 630
- 200 базисных пунктов	(82 038)	(10 797)	1 487	(11 630)

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 + 102 978 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 сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

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

По состоянию на 30 июня 2021 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 полугодии 2021 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В 1 полугодии 2021 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 полугодии 2021 года составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	На 30 июня 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Базовый капитал, основной капитал	3 315 800	2 945 656
Дополнительный капитал	791 778	728 336
Итого собственные средства Банка	4 107 578	3 673 992
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	24 500 958	25 890 895
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	24 500 958	25 890 895
Активы, взвешенные по уровню риска	24 500 958	25 890 895
Активы, взвешенные по уровню риска (для финансового рычага)	43 548 961	42 607 896
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	13,53%	11,38%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	13,53%	11,38%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	16,77%	14,19%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	7,61%	6,91%

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам	117	117
Итого	117	117

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	2 145 359	2 500 689
Резерв	(183 089)	(188 737)
Гарантии выданные	2 706 476	2 712 490
Резерв	(110 189)	(156 592)
Аккредитивы (полностью покрытые) и прочее	29 890	155 912
Резервы	(14 945)	(14 945)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 573 502	5 008 817

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 2021 года объем выданных гарантий уменьшился на 6 014 тыс. руб., а объем не использованных кредитных линий – на 355 330 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Рубли	4 556 165	4 990 804
Доллары США	0	0
Евро	17 337	18 013
Итого	4 573 502	5 008 817

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 2021 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	3 845 201	3 845 201
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	444 078	444 078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 749 858	8 365 215	0	0	11 115 073
Средства в банках	0	0	0	18 951 016	18 951 016
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	6 049 722	6 049 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	260 726	260 726
Итого финансовых активов:	2 749 858	8 365 215	0	29 550 743	40 665 816
Обязательства					
Средства клиентов	0	0	0	36 527 034	36 527 034
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	90 000	90 000
Обязательства по аренде	0	0	0	204 324	204 324
Прочие обязательства	0	0	0	371 742	371 742
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	37 193 100	37 193 100

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 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	1 931 143	1 931 143
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	317 582	317 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 966	4 241 023	0	0	4 492 989
Средства в банках	0	0	0	25 276 104	25 276 104
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	5 443 341	5 443 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 871 390	1 871 390
Итого финансовых активов:	251 966	4 241 023	0	34 839 560	39 332 549
Обязательства					
Средства клиентов	0	0	0	35 666 453	35 666 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по аренде	0	0	0	256 885	256 885
Прочие обязательства	0	0	0	505 231	505 231
Итого финансовых обязательств:	0	0	0	36 428 569	36 428 569

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 полугодии 2021 года и на протяжении 2020 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 полугодие 2021 года на официальном WEB-сайте ООО КБ «АРЕСБАНК».

Путь размещения промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2021 года: www.aresbank.ru/about/ Промежуточная финансовая отчетность за 1 полугодие 2021 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточная финансовая отчетность за 1 полугодие 2021 года будет размещена на сайте Банка – 27 августа 2021 года.

26 августа 2021 года

Председатель Правления  В.Н. Киселев

Главный бухгалтер  А.Г. Жаринов



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью .55. листов
ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания

А.Ю.
Береговой А.Ю.

