

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286575	29351424	2914

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		223741	235085
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1850604	382924
2.1	Обязательные резервы		228991	231760
3	Средства в кредитных организациях		2776974	3581297
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		174345	201951
5	Чистая осудная задолженность		20074289	19614637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1342577	1544097
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	777549
8	Требования по текущему налогу на прибыль		18494	0
9	Отложенный налоговый актив		1	5
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		67423	79078
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3507	6755
12	Прочие активы		41432	44532
13	Всего активов		26573387	26467910
	II. ПАСИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		23528156	23658689
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2052643	1760173

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	23908
20	Отложенные налоговые обязательства	2859	6082
21	Прочие обязательства	51645	60125
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	298361	280771
23	Всего обязательств	23881021	24029575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	8100	8100
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	17902	-6646
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1746881	1734242
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	319483	102639
35	Всего источников собственных средств	2692366	2438335
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации	13477458	19534637
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3181097	2882563
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Handwritten signature of V. N. Kiselev

Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КВ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1447394	1030266
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.1.	531594	159972
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		822542	736930
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		93258	133364
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		563586	290052
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2.	266	129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.3.	563320	275720
2.3	по выданным долговым обязательствам	2.4.	0	14203
3	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		883808	740214
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-326956	-331725
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.5.	-363	601
5	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		556852	408489
6	Числовые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.6.	5836	3867
7	Числовые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.7.	127339	8934
9	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.8.	-13	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.9.	-127576	70403
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.9.	133931	-73330
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		110894	107076
15	Комиссионные расходы		16126	11348
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.10.	0	-4124
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.11.	-28547	-118536
19	Прочие операционные доходы	2.12.	2152	46837
20	Чистые доходы (расходы)	2.13.	764742	438268
21	Операционные расходы		374779	374299
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.14.	389963	63969
23	Возмещение (расход) по налогам		70480	69424
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		319533	-5446
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-50	-9
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.15.	319483	-5455

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		319483	-5455
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		21331	19681
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21331	19681
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-3219	7538

18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.16.	24550	12143
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24550	12143
10	Финансовый результат за отчетный период		344033	6688

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер




Жаринов А.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВЫСКОК,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "АРСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.	600000.0000	X	600000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.	600000.0000	X	600000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	3.	1746821.0000	X	1734182.0000	X
2.1	прошлых лет	3.	1746821.0000	X	1734182.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	3.	8100.0000	X	8100.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2354921.0000	X	2342282.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая регуляция (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой регуляции и сумм прав по обслуживанию полечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.	1044.0000	261.0000	757.0000	504.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недовозмездные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доля)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Ориентировочная величина добавочного капитала	3.	261.0000	X	504.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	3.	1305.0000	X	1261.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	3.	2353616.0000	X	2341021.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3.	261.0000	X	504.0000	X

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3.	261.0000	X	504.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	3.	261.0000	X	504.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	определенная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Определенная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	3.	261.0000	X	504.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3.	2353616.0000	X	2341021.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.	890796.0000	X	712162.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3.	890796.0000	X	712162.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и спонсорств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X

56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3.	890796.0000	X	712162.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.	3244412.0000	X	3053183.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		19588238.0000	X	16986914.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		19588238.0000	X	16986914.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19588238.0000	X	16986914.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	3.	12.0155	X	13.7813	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	3.	12.0155	X	13.7813	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3.	16.5631	X	17.9737	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.0155	X	7.7813	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, не превышающие установленные проги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X

178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей?		не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей?		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 3. Сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

№№ строк	Наименование показателя	№№ пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом (стандартизированному подходу), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом (стандартизированному подходу), тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом (стандартизированному подходу), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом (стандартизированному подходу), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		18557193	16878571	9374760	12351992	10863352	6955789
1.1	Активы с коэффициентом риска ≤ 0 процентов, всего, из них:		7468453	7468453	0	2336629	2336629	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		452732	452732	0	466845	466845	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мифина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «а» или «В», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		44205	44205	8841	1963667	1963667	392733
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности \leq, в том числе обеспеченные их гарантиями		13101	13101	2620	1875316	1875316	375063
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11044535	9365919	9365919	8051696	6563056	6563056
1.4.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах		2842850	2842847	2842847	1599790	1599790	1599790
1.4.2	Суды, судья и приравненная к ней задолженность		8113273	6457603	6457603	6385571	4908511	4908511
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
1.4.4	Прочие активы		88412	65469	65469	66335	54755	54755
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6918215	6918215	345911	12524682	12524682	626234
2.1.1	Исполнение суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	Исполнение суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников биржевого рынка		6918215	6918215	345911	12524682	12524682	626234
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		820169	604327	1132469	1103451	818807	1347403
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		364	353	389	59755	59755	65731
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2122	2025	2633	120918	98206	127668
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		797090	581356	872034	907984	646052	969079
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		20588	20588	257413	14794	14794	184925
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения агентом или специализированным обществом денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		828894	652847	1958541	602568	512438	1537314
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		828894	652847	1958541	602568	512438	1537314
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5044677	4746316	2847635	4338396	4057625	2371304

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2987426	2842853	2764933	2557570	2358702	2292552
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	104664	85029	43696	19070	17371	10273
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	195323	195280	39066	346521	342316	68479
4.4	по финансовым инструментам без риска	175264	1623174	0	1415235	1339236	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.	202139.0	198948.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5.	1347594.0	1326323.0
6.1.1	числье процентные доходы	5.	974921.0	960357.0
6.1.2	числье непроцентные доходы	5.	372673.0	365966.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5.	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.	1402124.0	1662019.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	5.	112169.9	122994.6
7.1.1	общий	5.	23055.9	27412.3
7.1.2	специальный	5.	89114.0	95582.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	5.	0.0	9967.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери
 Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2369066	223665	2145401
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2049983	196692	1853291
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		20722	9383	11339
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		298361	17590	280771
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	31969	50.00	15985	5.00	1598	-45.00	-14387
1.1	ссуды	31969	50.00	15985	5.00	1598	-45.00	-14387
2	Реструктурированные ссуды	22501	51.00	11476	21.00	4725	-30.00	-6751
3	Ссуды, представленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для представления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0

Видел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.	2353616.0	2353473.0	2340766.0	2341021.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.	4.	29427861.0	30854272.0	25370626.0	28802875.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент	4.	8.0	7.6	9.2	8.1

Видел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ "АРСБАНК"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	600 000	216 000	324 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	240 000 RUB	360 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	19.05.2016	19.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный

13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.01.2022	15.01.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15
Проценты/дивиденды/купоный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Общее собрание участников Банка принимает решение о мене на доли в уставном капитале Банка и территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) может предъявляться Банку требование о мене на доли в уставном капитале Банка. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Общее собрание участников Банка принимает решение о мене на доли в уставном капитале Банка и территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) может предъявляться Банку требование о мене на доли в уставном капитале Банка. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ "АРЕСБАНК"	ООО КБ "АРЕСБАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянное	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют	несоответствия отсутствуют	несоответствия отсутствуют

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://www.aresbank.ru/structure/page-70.htm>

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2421500, в том числе вследствие:

-
- 1.1. выдачи ссуд 1457814;

- 1.2. изменения качества ссуд 693637;

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 270049;

- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2224808, в том числе вследствие:

-
- 2.1. списания безнадежных ссуд 130300;

- 2.2. погашения ссуд 1279006;

- 2.3. изменения качества ссуд 530390;

- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 239046;

- 2.5. иных причин 46066.

Председатель Правления



В.Н. Киселев

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов

Жаринов А.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.	4.5	12.0	13.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.	6.0	12.0	13.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.	8.0	16.6	18.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.	15.0	63.6	29.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.	50.0	105.5	104.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.	120.0	26.5	49.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.1 Минимальное 0.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	256.0	216.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0		0.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.	26573387
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3086737
7	Прочие поправки		232263
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4.	29427861

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.	19593231.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1044.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.	19592187.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6748937.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6748937.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4746316.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1659579.0

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3086737.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.	2353616.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.	29427861.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.	8.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВГА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые отлоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые отлоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые отлоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПЕЛЮКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							

18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие прилки							
20	Суммарный прилок денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СМАВАЯ СОРЕНКЛЮВАННАЯ СИОМОСЬ								
21	ВТА за вылетом коррекпоровок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВТА-2Б и ВТА-2	X		X			X	
22	Числый ожидаемый отлок денежных средств	X		X			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X			X	

Председатель Правления



Handwritten signature of V.N. Kiselyev

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A.G. Zharinov

Жаринов А.Г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Числые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,			
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		1483155	1022372
1.1.2	проценты уплаченные		-567254	-251197
1.1.3	комиссии полученные		110872	106586
1.1.4	комиссии уплаченные		-17042	-12061
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		6449	-4291
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-127576	70403
1.1.8	прочие операционные доходы		1783	46797
1.1.9	операционные расходы		-373389	-356755
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-113793	-55420
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,			
	в том числе:			
1.2.1	числый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2769	-92945
1.2.2	числый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30844	144120
1.2.3	числый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-928560	-2338493
1.2.4	числый прирост (снижение) по прочим активам		-1158	-934685
1.2.5	числый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-209871	991755
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-479060
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		407	-90973
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-702364	-2233847
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2969692	-3073061
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4061661	2743407
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-33798424	-53622
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		33807989	132090
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		98	-12443
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-50	-2
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1101582	-263631
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-90000	-50000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-90000	-50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		345564	-79196
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		654782	-2626674
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3967546	5316060
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4622328	2689386

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 г.

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – ООО КБ «АРЕСБАНК» или Банк).

Юридический адрес головного офиса ООО КБ «АРЕСБАНК»: 123112, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула - Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту - Филиал «Тульский» или Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»), основанный в 2000 г.

Юридический адрес Филиала «Тульский»: 300041, Россия, г. Тула, ул. Тургеневская, 69.

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: 300041, Россия, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период с 01 января 2017 года по 30 сентября 2017 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом являются 9 месяцев – с 01 января 2017 года по 30 сентября 2017 года (включительно).

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей (далее по тексту - тыс. руб.).

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 9 месяцев 2017г. осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2015-2017гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- кредитование юридических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;

- осуществление валютного контроля.

По состоянию на 01 октября 2017г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

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

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

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

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

Бяло Л.А., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2017 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2017 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 9 месяцев 2017г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 600 000 тыс. руб.

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 28 апреля 2017г. №02-04-О/17) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2016г. в сумме 90 000 тыс. руб., в том числе участникам физическим лицам – 36 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 54 000 тыс. руб. Дивиденды были начислены 28 апреля 2017г.

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

В Филиал «Тульский» иски к Банку не поступали.

В течение отчетного периода в Банке:

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

1. Краткий обзор основ подготовки отчетности и изменений в учетной политике.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств).

Средства в кредитных организациях - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом резервов на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017г. N 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России, учитываются по номинальной стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учитываются по номинальной стоимости.

Средства акционеров (участников) – отражаются взносы участников Банка в уставный капитал, учитываются по номинальной стоимости.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

На протяжении 9 месяцев 2017 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2017г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год. В учетную политику Банка на 2017 год не были внесены существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

Основные показатели Банка по итогам 9 месяцев 2017 года:

Показатели	План на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Факт на 01.10.2017 (тыс. руб.)
Всего активов	14 651 577	26 573 387
Чистая ссудная задолженность	8 560 482	20 074 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи	926 100	1 516 922
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	700 000	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	11 580 113	23 528 156
- средства юридических лиц (включая субординированный займ)	9 959 438	21 319 134
- средства физических лиц	1 620 675	2 209 022
Собственные средства (Капитал)	3 076 818	3 244 412
Прибыль (убыток) за отчетный период	308 878	319 483
Рентабельность капитала	10,04%	14,93%
Рентабельность активов	2,11%	2,34%

За 9 месяцев 2017 года прибыль Банка составила 319 483 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли Банка за 9 месяцев 2017г., являются:

- чистый процентный доход (маржа) (883 808 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы (94 768 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами (133 162 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку (6 355 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы (2 152 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов (355 503 тыс. руб.);
- операционные расходы (374 779 тыс. руб.);
- расходы по налогам (70 480 тыс. руб.).

2. Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.

Отчетный период по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года по ф.0409807:

2.1. Статья ф.0409807 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» увеличилась на 232,30% или на 371 622 тыс. руб. в связи с увеличением объема операций предоставления денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

2.2. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» увеличилась на 106,20% или на 137 тыс. руб. из-за увеличения расходов по размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательной процентной ставке.

2.3. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» увеличилась на 104,31% или на 287 600 тыс. руб. в связи с увеличением суммы начисленных процентных расходов по денежным средствам на банковских счетах клиентов – негосударственных коммерческих организаций.

2.4. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» уменьшилась на 100,00% или на 14 203 тыс. руб. в связи с отсутствием за 9 месяцев операций по выпуску собственных долговых обязательств.

2.5. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» изменилась на 964 тыс. руб. или на 160,40%.

2.6. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличилась на 1 969 тыс. руб. или на 50,92% в связи с увеличением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

2.7. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» увеличилась на 1 325,33% или на 118 405 тыс. руб. в связи с переклассификацией ценных бумаг из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и их последующей реализацией в отчетном периоде.

2.8. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения» составили -13 тыс. руб. в связи с осуществлением в отчетном периоде соответствующих операций Банка (отсутствовавших в прошлом отчетном периоде).

2.9. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшились на 281,21% или на 197 979 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличилась на 282,64% или на 207 261 тыс. руб. Данные статьи рассматриваются в совокупности, т.к. по ним отражаются сделки покупки/продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01.10.2017г. составит 6 355 тыс. руб., на 01.10.2016г. – - 2 927 тыс. руб. Увеличение по состоянию на 01.10.2017г. произошло в основном за счет увеличения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP и колебания курсов иностранных валют.

2.10. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» снизилась на 100% или на 4 124 тыс. руб. в связи с отсутствием изменений в оценке риска по соответствующим ценным бумагам Банка.

2.11. Статья ф.0409807 «Изменение резервов по прочим потерям» увеличилась на 75,92% или на 89 989 тыс. руб. в связи с созданием резервов по прочим активам Банка.

2.12. Статья ф.0409807 «Прочие операционные доходы» уменьшилась на 95,41% или на 44 685 тыс. руб. в основном за счет отсутствия в отчетном периоде доходов от погашения собственных векселей Банка.

2.13. Статья ф 0409807 «Чистые доходы (расходы)» увеличилась на 74,49% или на 326 474 тыс. руб. в связи с увеличением доходов по статьям, описанным выше.

2.14. Статья ф.0409807 «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличилась на 509,61% или на 325 994 тыс. руб. в связи с увеличением доходов по статьям, описанным выше.

2.15. Статья ф.0409807 «Прибыль (убыток) за отчетный период» увеличилась на 324 938 тыс. руб. в связи с увеличением прибыли.

2.16. Статья ф.0409807 «Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль» Раздела 2 «О совокупном доходе» увеличилась на 102,17% или на 12 407 тыс. руб. в связи с увеличением объема операций предоставления денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией

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 Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 9 месяцев 2017 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих расчеты, которые предоставляются членам Правления Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на уровень достаточности капитала.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств Банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание их величины на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

На протяжении 9 месяцев 2017 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением от 28 декабря 2012г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение N 395-П), оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструк-

ция N 180-И).

Структура собственных средств (капитала) на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года:

Наименование статьи	на 01.10.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3 244 412	3 053 183
Базовый капитал, в том числе:	2 353 616	2 341 021
Уставный капитал кредитной организации	600 000	600 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8 100	8 100
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 746 821	1 734 182
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 305	1 261
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 353 616	2 341 021
Дополнительный капитал, в том числе:	890 796	712 162
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	350 796	112 162
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	540 000	600 000

По состоянию на 01.10.2017г. Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

- Субординированный заем на сумму 240 000 тыс. руб. по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.
- Субординированный заем на сумму 360 000 тыс. руб. по договору № 1-09-11 от 21.09.2011г. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 28.04.2016г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2022 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения N 395-П.

По состоянию на 01.10.2017 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения N 395-П, составила 540 000 тыс. руб.

На 01.10.2017г. и на 01.01.2017г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией N 180-И, существенно не изменились.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

На протяжении 9 месяцев 2017 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного периода.

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Минимально требуемое значение капитала	Минимально требуемое значение базового капитала	Минимально требуемое значение основного капитала	Запас капитала
01.01.2017	3 053 183	2 341 021	2 341 021	16 986 914	1 358 953	764 411	1 019 215	1 321 806
01.02.2017	3 309 433	2 340 771	2 340 771	18 061 997	1 444 960	812 790	1 083 720	1 257 051
01.03.2017	3 304 157	2 340 714	2 340 714	18 552 700	1 484 216	834 872	1 113 162	1 227 609
01.04.2017	3 129 162	2 340 766	2 340 766	18 340 398	1 467 232	825 318	1 100 424	1 240 347
01.05.2017	3 042 596	2 353 456	2 353 456	19 807 744	1 584 620	891 348	1 188 465	1 164 991
01.06.2017	3 006 726	2 353 510	2 353 510	21 570 062	1 725 605	970 653	1 294 204	1 059 306
01.07.2017	3 196 815	2 353 473	2 353 473	23 200 102	1 856 008	1 044 005	1 392 006	961 467
01.08.2017	3 240 772	2 353 526	2 353 526	22 369 527	1 789 562	1 006 629	1 342 172	1 011 354
01.09.2017	3 473 728	2 353 567	2 353 567	21 108 317	1 688 665	949 874	1 266 499	1 087 068
01.10.2017	3 244 412	2 353 616	2 353 616	19 588 238	1 567 059	881 471	1 175 294	1 178 322

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 178 322 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.10.2017г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	12,015
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	12,015
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	16,563

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 28 апреля 2017г. №02-04-О/17) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2016г. в сумме 90 000 тыс. руб., в том числе участникам физическим лицам – 36 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 54 000 тыс. руб. Дивиденды были начислены 28 апреля 2017г.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 25	600 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	600 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	600 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	890 796
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	23 528 156	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	890 796
2.2.1			540 000	из них: субординированные кредиты	X	540 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	67 423	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 044	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 таблицы)	X	1 044	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	1 044
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	261	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	261
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 859	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 формата)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" всего, в том числе	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	24 193 840	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

4. Информация о показателе финансового рычага (тыс. руб.):

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Основной капитал	2 353 616	2 341 021
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	29 427 861	28 802 875
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	19 593 231	26 467 910
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,0	8,1

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2017г. составило 8,0%, что меньше показателя на 01.01.2017г. на 0,1%.

Размер основного капитала Банка в отчетном периоде увеличился незначительно на 0,5%.

Основной причиной увеличения в отчетном периоде величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага является увеличение величины основных источников ресурсной базы Банка.

По состоянию на 01.10.2017 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составил 19 824 450 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.10.2017 составила 19 593 231 тыс. руб.

Основная причина расхождения - величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

ООО КБ «АРЕСБАНК» не входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, определенных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций". В связи с этим Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» и данные о нем не раскрывает.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банка, отказ информационных и иных систем либо влияние на деятельность Банка внешних событий;
- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок на рынке;
- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

Общее собрание участников:

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

Наблюдательный Совет/Председатель Наблюдательного Совета Банка:

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

Правление Банка:

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

Кредитный комитет:

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

КУАП:

- участвует в разработке и реализации единой политики по размещению и привлечению денежных средств;
- реализует цели, поставленные в действующей Стратегии развития и Бизнес-плане Банка относительно активов и ресурсной базы Банка;

- проводит работу по диверсификации привлеченных и размещенных денежных средств с учетом принимаемых рисков, сложившейся конъюнктуры и макроэкономической ситуации;
- рассматривает вопросы, связанные с изменением условий работы Банка на финансовых рынках, вплоть до вынесения решения о приостановлении операций на том или ином рынке (в том числе по причине неэффективности деятельности, в связи с кризисными/ нестабильными ситуациями на рынках, на которых работает Банк);
- рассматривает вопросы об установлении и корректировке процентных ставок по отдельным активам и пассивам Банка.

Служба по управлению рисками:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности ВПОДК, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих реализацию ВПОДК;

- информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании ВПОДК и действиях, предпринятых для их устранения;

- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита.

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

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

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

Основные подходы к управлению рисками в Банке:

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

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

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

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

Для оценки значимых рисков Банком применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее по тексту – Положение N 590-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее по тексту – Положение N 346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

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

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется на регулярной основе. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие виды отчетов:

Виды отчетов	Периодичность	Предоставляется
Отчеты о результатах ВПОДК	Ежегодно	Наблюдательному Совету и Правлению Банка
Отчеты о результатах стресс-тестирования		
Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Наблюдательному Совету
	Не реже одного раза в месяц	Правлению Банка
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	Наблюдательному Совету и Правлению Банка
Отчеты о значимых рисках в части информации: - об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - использовании (нарушении) установленных лимитов; - отчеты о размере капитала; - о результатах оценки достаточности капитала; - о выполнении обязательных нормативов в Банке	Ежедневно	Руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками (Кредитный Комитет, КУАП)
Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Не реже одного раза в месяц	

Наблюдательный Совет, Правление, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию 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.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями видов валют, заемщиков, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Сведения о концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности по валютам, тыс. руб.

Вид заемщика	За 30.09.2017				За 31.12.2016			
	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Итого	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Итого
Юридические лица	6 754 767	22 501	-	6 777 268	5 390 743	175 153	-	5 565 896
Индивидуальные предприниматели	235 504	-	-	235 504	163 200	-	-	163 200
Физические лица	898 067	827 438	506	1 726 011	965 666	601 552	-	1 567 218

Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск. В целях снижения концентрации кредитного риска по отдельным видам активных операций устанавливаются внутрибанковские лимиты, обеспечивающие диверсификацию структуры доходных активов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раскрытие информации о кредитном риске

Информация о результатах классификации по категориям качества, представленная в таблицах ниже, составлена на основании данных ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 30 сентября 2017г. и за 31 декабря 2016г.

Информация о качестве активов по состоянию за 30.09.2017г.

Категория качества	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс.руб.	Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс.руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.
I	13 837 746	-	13 837 746	61.74%	
II	4 114 594	222 441	4 337 035	19.35%	170 337
III	2 638 903	3 433	2 642 336	11.79%	610 578
IV	791 167	1 561	792 728	3.54%	462 546
V	803 183	381	803 564	3.59%	803 531
	22 185 593	227 816	22 413 409	100%	2 046 992

Информация о качестве активов по состоянию за 31.12.2016 г.

Категория качества	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс.руб.	Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс.руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.
I	14 367 028		14 367 028	66,9	
II	3 517 663	272 204	3 789 867	17,7	133 956
III	1 700 849	2 521	1 703 370	7,9	345 248
IV	588 581	514	589 095	2,7	355 370
V	1 012 092	2 429	1 014 521	4,7	1 014 670
	21 186 213	277 668	21 463 881	100	1 849 244

По состоянию за 30 сентября 2017г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 227 816 тыс. руб. (1,0% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности). По состоянию за 31 декабря 2016г. объем ПОС составлял 277 668 тыс. руб. или 1,3% от общего объема.

Общая сумма задолженности по ПОС уменьшилась на 49 852 тыс. руб. (на 18,0%). Депозиты в Банке России в сумме 6 000 000 тыс. руб. за 30.09.2017г. и 1 000 000 тыс. руб. за 31.12.2016г. отнесены в целях составления сравнительной информации к ссудам I категории качества.

Основную долю ссуд в ПОС за 30 сентября 2017г. составляют ссуды II категории качества – 97,6% от общего объема ссуд в ПОС, за 31 декабря 2016г. доля таких ссуд составляла 98%. За отчетный период доля ссуд в ПОС без просроченных платежей снизилась незначительно: за 30 сентября 2017г. – 97,3%, за 31 декабря 2016г. – 97,4%.

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, увеличился на 999 380 тыс. руб. (на 4,7%).

Объем ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе вырос на 165 455 тыс. руб. (на 26,28%)

Доля ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе, от общего объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила за 30 сентября 2017г. – 3,6%, за 31 декабря 2016г. – 3,0%.

Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	за 30 сентября 2017г.			за 31 декабря 2016 г.		
	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформир.резерва (тыс.руб.)	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформир.резерва (тыс.руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	13 674 626	61.0	45	14 167 567	66,0	134 003
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 012 772	31.3	1 581 305	5 729 096	26,7	1 389 284
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 726 011	7.7	465 642	1 567 218	7,3	325 957
Итого	22 413 409	100	2 046 992	21 463 881	100	1 849 244

Основную долю в портфеле составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям: за 30 сентября 2017г. – 61,0%, за 31 декабря 2016г. – 66,0%. Это связано, в первую очередь, со значительным объемом сделок РЕПО с Банком НКЦ (АО).

Ссудная задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с контрагентом (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основно-

го долга и (или) процентов), изменение графика погашения актива, размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней по договорам с юридическими лицами сроком до 30 календарных дней включительно, по договорам с физическими лицами сроком до 60 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссудная задолженность может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

Сведения о реструктурированных ссудах:

№ строки	Активы по видам реструктуризации	за 30.09.2017г.	за 31.12.2016г.
1	Ссуды, всего:	22 413 409	21 463 881
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	2 389 256	1 672 389
	по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 679 246	1 364 709
1.1.2.	при снижении процентной ставки	583 897	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов/основного долга	123 360	304 393
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	при перемене лиц в обязательстве (замена заемщика)	1 849	2 163
1.1.7.	при увеличении лимита кредитования	904	1 124
	Доля в общей сумме ссуд, %	10,66%	7,79%

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления заемщиком достаточного и ликвидного обеспечения. Выбор формы обеспечения осуществляется с учетом возможности заемщика предоставить обеспечение, срока кредитования, финансового состояния заемщика.

В качестве обеспечения предоставленных кредитных продуктов Банк принимает объекты недвижимости, ценные бумаги, транспортные средства, оборудование и поручительства физических лиц.

На счетах бухгалтерского учета принятое обеспечение отражается по стоимости, указанной в договоре, либо по текущей справедливой стоимости. Если в договоре залога не указана сумма, то принятое обеспечение отражается на счетах внебалансового учета Банка в сумме, равной сумме кредита (для кредитной линии - максимального лимита, указанного в договоре) и процентов за весь срок пользования кредитом.

Рыночная стоимость залога определяется на основании:

- заключений независимых экспертов, имеющих право (лицензию) на проведение оценки;
- информации о рыночных ценах, опубликованных в печатных изданиях, интернет-изданиях или доведенных до сведения общественности средствами массовой информации;
- прайс-листов на аналогичную продукцию альтернативных производителей.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество с учетом потребительских свойств последнего.

Справедливая стоимость залога определяется на основании рыночной стоимости залога с поправочными коэффициентами или с дисконтом, исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществляется на постоянной основе, не реже одного раза в календарный квартал. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается

при определении размера формируемого резерва.

Ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам:

Обеспечение, всего		за 30.09.2017
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		164 265
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		11 941 077
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО		7 278 886
Поручительства		22 434 973
Итого:		41 819 201

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		за 30.09.2017
I категория качества		
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		63 896
II категория качества		
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		874 389
Итого:		938 285

Обеспечение, всего		за 31.12.2016
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		175 121
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		9 991 424
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО		13 511 475
Поручительства		16 811 723
Итого:		40 489 743

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		за 31.12.2016
I категория качества		
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		66 227
II категория качества		
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		703 056
Итого:		769 283

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	3 008	0	25 471 439	1 025 213
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 882 047	1 025 213
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	351 721	142 352
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	351 721	142 352
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 530 326	882 861
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 530 326	882 861
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 140 821	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 662 401	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 284 119	0
8	Основные средства	0	0	73 456	0
9	Прочие активы	3 008	0	12 428 595	0

В строке 9 отражен обремененный актив:

- обеспечительный платеж - сумма денежных средств в рублях РФ, предоставленная Банком в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам Банка в платежной системе и перед РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО).

В соответствии с условиями договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в международной платежной системе MasterCard, заключенного с РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО), Банк разместил в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) обеспечительный платеж.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков исполнения по требованиям и обязательствам Банка.

Недостаточная ликвидность может вызвать неожиданный дефицит платежных средств, который должен быть покрыт путем необычных повышенных затрат, вызывая тем самым уменьшение прибыльности Банка. В худшем случае, недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности, с точки зрения краткосрочных обязательств. С другой стороны, чрезмерная ликвидность может вести к низкому уровню доходов по активам и тем самым неблагоприятно повлиять на показатели доходности Банка.

Система управления ликвидностью является важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для достижения указанной цели Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства «до востребования»;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки и осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

Руководство работой по управлению ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием осуществляет Правление Банка, в полномочия которого входят:

- обеспечение эффективного управления ликвидностью;
- принятие мер к восстановлению ликвидности;
- принятие решений по реструктурированию активов и пассивов;
- разработка и представление на утверждение Наблюдательному Совету Банка проектов внутренних документов, регулирующих деятельность Банка по управлению ликвидностью;
- вынесение на рассмотрение Общим собранием участников Банка и Наблюдательным Советом Банка вопросов, входящих в их компетенцию, и обеспечение выполнения их решений.

Оперативное управление и оценку ликвидности осуществляют Казначейство и Управление отчетности и анализа. Казначейство осуществляет управление текущей платежной позицией. Управление отчетности и анализа оценивает ликвидность Банка в ежедневном режиме.

Служба управления рисками осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности и регулярно информирует о состоянии ликвидности Председателя Правления Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов за 9 месяцев 2017 года не выявлено.

Значения и динамика нормативов ликвидности за 9 месяцев 2017 года

Дата	Н2 (мгновенная), %	Н3 (текущая), %	Н4 (долгосрочная), %
01.01.2017	29,412	104,412	49,220
01.02.2017	77,939	98,341	43,833
01.03.2017	27,071	98,400	44,368
01.04.2017	56,349	89,666	43,699
01.05.2017	37,792	84,589	39,859
01.06.2017	54,302	82,353	39,588
01.07.2017	53,097	88,698	36,169
01.08.2017	66,228	105,447	31,498
01.09.2017	55,983	105,008	27,237
01.10.2017	63,632	105,542	26,455

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию за 30 сентября 2017г., тыс. руб. (активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	до 5 дн.	до 10 дн.	до 20 дн.	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 270 дн.	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в т.ч.:	4 330 200	4 330 200	4 330 200	4 330 200	4 330 200	4 330 200	4 330 200	4 330 200	4 330 200
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 345	174 345	174 345	174 345	174 345	174 345	174 345	174 345	174 345
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	12 693 819	12 694 936	12 702 960	12 714 884	14 034 778	14 890 122	15 759 021	16 109 754	18 032 257
3.1. II категории качества	1 209	2 024	9 574	21 060	792 077	1 637 252	1 990 273	2 318 362	4 167 709
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	1 342 577	1 342 577	1 342 577	1 342 577	1 342 577	1 342 577	1 342 577	1 342 577	1 342 577
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в т.ч.:	4 348 951	4 348 951	4 348 951	4 348 951	4 348 951	4 348 951	4 348 951	4 348 951	4 348 953
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	22 889 892	22 891 009	22 899 033	22 910 957	24 230 851	25 086 195	25 955 094	26 305 827	28 228 332
ПАССИВЫ									
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	22 261 636	22 283 457	22 298 571	22 304 761	22 411 075	22 452 363	22 502 509	22 687 272	23 827 549
9.1. вклады физических лиц	1 619 057	1 627 149	1 629 321	1 635 511	1 661 376	1 674 478	1 698 266	1 751 726	2 124 054
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11 081 166	11 081 166	11 081 166	11 081 166	11 643 731	11 643 731	11 643 731	11 643 731	11 643 731
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	33 342 802	33 364 623	33 379 737	33 385 927	34 054 806	34 096 094	34 146 240	34 331 003	35 471 280
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	4 851 006	4 851 006	4 851 006	4 851 006	4 851 006	4 851 006	4 851 006	4 851 006	4 851 006
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-15 303 916	-15 324 620	-15 331 710	-15 325 976	-14 674 961	-13 860 905	-13 042 152	-12 876 182	-12 093 954
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-45.9	-45.9	-45.9	-45.9	-43.1	-40.7	-38.2	-37.5	-34.1

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности за 31 декабря 2016г., тыс. руб. (активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн.	до 270 дн.	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в т.ч.:	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 967 546	3 967 546	3 967 546
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	6 874 349	13 566 993	13 576 921	13 972 255	14 246 100	14 588 078	15 061 898	18 045 676
3.1. II категории качества	1 832	4 121	13 058	355 189	526 985	822 455	1 137 839	3 642 127
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в т.ч.:	0	0	0	32 512	32 512	125 681	125 681	1 543 409
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в т.ч.:	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 982
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	17 144 566	23 837 210	23 847 138	24 274 984	24 548 829	24 986 327	25 460 147	29 861 661

ПАССИВЫ								
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	22 551 633	22 555 878	22 610 337	22 657 090	22 750 289	22 944 619	23 078 274	23 976 866
9.1. вклады физических лиц	1 437 750	1 441 995	1 496 454	1 522 023	1 608 690	1 722 584	1 754 915	1 814 904
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11 670 448	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	34 222 081	40 704 881	40 759 340	40 806 093	40 899 292	41 093 622	41 227 277	42 125 869
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-21 090 918	-20 881 074	-20 925 605	-20 544 512	-20 363 866	-20 120 698	-19 780 533	-16 277 611
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-61.6	-51.3	-51.3	-50.3	-49.8	-49.0	-48.0	-38.6

Рыночный риск

Рыночный риск - это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Ценные бумаги торгового портфеля Банка имеют международные рейтинги и преимущественно включены в Ломбардный список Банка России.

При использовании инструментов фондового рынка в операциях обратного РЕПО расчет дисконта производится с предельной минимизацией фондового риска. Контроль лимитов по операциям с инструментами фондового рынка производится на ежедневной основе.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк за 9 месяцев 2017 года использовал стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением N 511-П.

Оценка рыночных рисков (тыс. руб.):

Наименование показателя	30.09.2017	31.12.2016
Процентный риск (ПР), в том числе:	112 170	122 995
Общий процентный риск (ОПР)	23 056	27 412
Специальный процентный риск (СПР)	89 114	95 583
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	9 967
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте * 8%		
Суммарная стоимость текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов	1 516 922	1 746 048
Рыночный риск (РР)	1 402 124	1 662 020

За 9 месяцев 2017 года объем вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, снизился на 13,1%. Валютный риск по состоянию за 30.09.2017 признан несущественным и не учитывался при расчете общей величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 30.09.2017 составило менее 2%.

Рост процентного риска связан с увеличением величины портфеля ценных бумаг и с ростом доли ценных бумаг с высоким риском в портфеле ценных бумаг Банка.

Общая величина рыночного риска снизилась за 9 месяцев на 219 896 тыс. руб.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются лимиты на суммарную величину открытых валютных позиций, лимиты на валютные позиции в разрезе отдельных валют и балансирующую позицию в российских рублях.

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа от вложений в высоко рискованные финансовые инструменты.

За 30.09.2017 сумма открытых валютных позиций составляла 47 699 тыс. руб. или 1,5% от величины собственных средств Банка (при максимально допустимом значении – 10%).

Структура торгового портфеля по валютам:

Валюта	Справедливая стоимость за 30.09.2017	Справедливая стоимость за 31.12.2016
RUB	174 345	201 951
USD	836 220	1 087 114
EUR	506 357	456 983

Анализ чувствительности торгового портфеля к валютному риску по состоянию за 30.09.2017г.:

Валюта	Сумма	Изменение курса, в %	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
USD	836 220	5%	41 811	33 449
EUR	506 357	5%	25 318	20 254

Для контроля за изменением котировок ценных бумаг, курсов иностранных валют и прочих индикаторов рынка в режиме реального времени Казначейством Банка используются информационно-торговые системы: Bloomberg, Delta, MICEX Trade SE, MICEX Trade Currency, MICEX Trade TI, PBC Векселя и др.

Фондовый риск

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

Основными источниками операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

- ✓ адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;
- ✓ внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- ✓ непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- ✓ осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;
- ✓ наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- Регламентирование и документирование операций;
- Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;
- Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи,

- обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
- Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;
 - Страхование имущества от повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
 - Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых Банком.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении N 346-П .

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 30.09.2017	Данные за 31.12.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	202 139	198 948
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 347 594	1 326 323
чистые процентные доходы	974 921	960 357
чистые непроцентные доходы	372 673	365 966
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Для управления операционным риском разработана система индикаторов уровня операционного риска, позволяющая своевременно отслеживать события и принимать меры по устранению последствий событий операционного риска и недопущению возникновения новых.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до соответствующих органов управления, подразделений, сотрудников Банка для принятия необходимых мер.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, преимущественно в результате кредитования клиентов и вложений в долговые ценные бумаги по фиксированным ставкам на суммы и сроки, отличающиеся от сроков вкладов и депозитов, размещаемых клиентами в Банке.

Одной из целей Банка является минимизация потерь от неожиданных отрицательных изменений процентной маржи.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска производится:

- пересмотр ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам с учетом информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов РФ и нерезидентов) банков-конкурентов;
- по договоренности с клиентами Банка в соответствующий договор включается условие о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- ✓ метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой ко-

ротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;

- ✓ оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным по состоянию на 01.10.2017 к изменению процентных ставок составит (тыс. руб.):

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	17 020 440	1 526 560	942 734	1 413 585
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	10 934 670	108 027	50 705	258 247
Совокупный ГЭП	6 085 770	1 418 533	892 029	1 155 338
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	116639.87	23641.27	11150.36	5776.69
- 200 базисных пунктов	-116639.87	-23641.27	-11150.36	-5776.69

Правовой риск

Управление правовым риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 30 июня 2005 года N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Письмо N 92-Т).

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов;
- нарушения обязательств по договорам, заключенным Банком;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке своевременно осуществляется разработка новых или актуализация имеющихся внутренних документов, требующих внесения изменений в связи с введением в действие нормативных актов Банка России. Для поддержания правового риска на приемлемом уровне решения о совершении банковских операций принимаются в установленном внутренними документами порядке. Согласованы с юридическим отделом и утверждены рекомендуемые формы договоров, используемые при совершении банковских операций (сделок). Сотрудники юридического отдела на постоянной основе изучают судебную практику по вопросам банковской деятельности.

При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий Банк учитывает положения своих учредительных документов, требования законодательства РФ.

Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита регулярно проводят проверку соблюдения сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

В целях минимизации правовых рисков разработаны стандартные формы договоров по типовым сделкам и операциям Банка.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является предупреждение и снижение вероятности возникновения у Банка регуляторных рисков, минимизация убытков Банка от воздействия факторов (источников) регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» осуществляет:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг законодательства РФ и контроль за своевременностью внесенных изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Общее собрание участников утверждает Стратегию Банка и бизнес-план Банка.

В целях реализации стратегии развития Банка разрабатывается бизнес-план Банка, который составляется на ближайшие два календарных года и содержит предполагаемую программу действий Банка, включая показатели и ожидаемые результаты деятельности. Утверждение бизнес-плана производится на очередном Общем собрании участников Банка.

При разработке бизнес-плана предусматривается несколько альтернативных вариантов стратегического развития Банка. Основным индикатором, на основе которого происходит принятие решения о смене используемого варианта стратегического развития Банка, является спрэд между ставками размещения/привлечения банками денежных средств в РФ (показатель конкурентной среды).

Председатель Наблюдательного Совета Банка отчитывается по реализации стратегии развития Банка и выполнению показателей, утвержденных бизнес-планом Банка, на ежегодном Общем собрании

участников Банка.

Корректировка бизнес-плана Банка производится Общим собранием участников в случае существенного изменения внешней среды, например, в случае изменения макроэкономических параметров экономики РФ, банковской системы РФ, а также при возникновении прочих обстоятельств, значительно влияющих на деятельность Банка.

Корректировка стратегии развития Банка возможна при возникновении обстоятельств, при которых выполнение принятой стратегии развития Банка становится невозможным, либо цели и задачи стратегии развития Банка утрачивают свою актуальность.

Решение о необходимости внесения изменений в стратегию развития принимает Общее собрание участников Банка.

Риск потери деловой репутации

Управление риском деловой репутации в Банке соответствует рекомендациям Письма N 92-Т.

Деловая репутация Банка — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

- качественное обслуживание клиентов и соблюдение обычаев делового оборота, отсутствие жалоб и претензий к Банку;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно:
 - проведение идентификации клиентов как вновь принимаемых, так и находящихся на обслуживании и выгодоприобретателей. В случае невозможности идентификации производится блокирование дебетовых операций по расчетным счетам клиентов;
 - выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю;
 - выявление необычных сделок, осуществляемых клиентами;
 - проведение на регулярной основе анализа работы клиентов с наличными денежными средствами;
 - проведение обучения сотрудников на постоянной основе.

За 9 месяцев 2017 года Службой внутреннего аудита проводились проверки в соответствии с утвержденными планами. Замечания и рекомендации служб руководство Банка учитывает в своей повседневной деятельности.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение о Фонде оплаты труда в ООО КБ "АРЕ-СБАНК". Положение регламентирует Систему материальной мотивации персонала, условия профессионального роста и повышения квалификации, определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, с учетом уровня принимаемых рисков, принятых гарантий и компенсаций в соответствии с требованиями Трудового Кодекса Российской Федерации.

6. Уступка прав требования

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в отношении всех видов активов являются:

-улучшение значений показателей оценки активов Банка, в частности показателя качества ссуд, при проведении оценки экономического положения Банка со стороны Главного управления по Центральному Федеральному округу (г. Москва), в целях повышения квалификационной группы в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 03 апреля 2017 года N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

-формирование корректного представления о величине кредитного портфеля Банка при проведении анализа его финансового состояния со стороны заинтересованных лиц (клиентов и партнеров Банка, потенциальных инвесторов, аудиторов, рейтинговых агентств).

В соответствии с пунктом 1 статьи 382 Гражданского Кодекса РФ (далее по тексту – ГК РФ) право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона.

Согласно пункту 1 статьи 388 ГК РФ уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору. Форма уступки требования и ответственность кредитора, уступившего требование, закреплены в статьях 389 и 390 ГК РФ соответственно.

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст. 384 ГК РФ).

Ни Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», ни ГК РФ не содержит норм, запрещающих банкам уступать права по кредитному договору юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией, или физическому лицу, или условий о возможности реализации прав кредитора по кредитному договору только кредитной организации.

Таким образом, заключенные Банком договоры об уступке прав требования, вытекающих из ранее заключенных им кредитных договоров, с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и физическими лицами, не противоречат действующему законодательству. Банк правомерно передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном размере, либо осуществляет оформление сделки уступки по ссудной задолженности в целях увеличения перспектив по погашению новым должником.

Банк не подвергается каким-либо видам риска в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет функции (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции) исполнение которых приводит к принятию им рисков в соответствии с Указанием ЦБР от 07 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования" при осуществлении сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В ходе проведенного анализа качества собственных активов Банк не планирует уступать ипотечным агентам и специализированным обществам права требования на какие-либо виды из этих активов в следующем отчетном периоде.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой при-

обретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее по тексту - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В балансе Банка – приобретателя требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований учитывается в сумме фактических затрат на их приобретение (далее по тексту - цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанных сделок, при их наличии, входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

В дальнейшем требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, величина требований уменьшается на сумму реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Требования, права по которым планируется уступить, не подлежат учету в торговом портфеле. Банк рассматривает уступку прав требования как инструмент для минимизации убытков. Указанные требования, права по которым планируется уступить, оцениваются банком как разница между балансовой стоимостью активов и сформированными резервами на возможные потери.

Банк не планирует осуществлять сделки по приобретению прав требований, по условиям которых возникают обязательства по предоставлению финансовой поддержки.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований в отчетном периоде (с сопоставимыми данными на начало отчетного периода, тыс. руб.)

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований	Убыток, понесенный Банком, при уступке прав требования
<i>за 9 месяцев 2017 года</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 631	0
Кредиты физическим лицам	3 113	2 321
<i>за 9 месяцев 2016 года</i>		
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	24 744	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	590 940	2 919
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 871	0
Дебиторская задолженность	7 181	7 171

В 1 квартале 2017 года Филиалом согласно договору б/н от 20.12.2016г., заключенному с физическим лицом, не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту другого физического лица (цель кредита – погашение ранее выданных кредитов). При передаче прав

требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 1 260 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 1 260 тыс. руб., убыток по сделке составил 560 тыс. руб.

Во 2 квартале 2017 года Филиалом согласно Договору № 11 от 24.02.2016г., заключенному с ООО «Базис», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту, относящемуся к малому бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 2 631 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 2 631 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

В 3 квартале 2017 года Филиалом согласно договору №5 от 25.08.2017г., заключенному с ООО «Вексель», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту физического лица (цель кредита – приобретение жилой недвижимости). При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 1 853 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 1 853 тыс. руб., убыток по сделке составил 1 761 тыс. руб.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	13 101	1 875 316
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	0	5
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	5
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	1 222 973	1 478 968
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 222 973	1 478 968
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	743 615	880 554
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	644 829	878 189
4.3	физических лиц - нерезидентов	98 786	2 365

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 г. опубликовано 13 ноября 2017 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

Председатель Правления  Киселев В.Н.

Главный бухгалтер  Жаринов А.Г.

