

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"
Почтовый адрес
123317, г.Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		207510	126226
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		157139	469144
12.1	Обязательные резервы		96836	91431
13	Средства в кредитных организациях		4532179	6384771
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		717102	797037
15	Чистая осудная задолженность		8510464	10268825
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		307004	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		879367	696143
18	Требования по текущему налогу на прибыль		2534	11640
19	Отложенный налоговый актив		41	54
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		86165	86197
11	Прочие активы		43281	53141
12	Всего активов		15442786	18893178
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	55
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		11873052	16466632
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1620077	1625667
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		1073411	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	9232
19	Отложенное налоговое обязательство		3604	54
20	Прочие обязательства		80950	151248
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		134338	143447
22	Всего обязательств		13165355	16770668
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		600000	600000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		8100	8100
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4901	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1464410	1332541
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		200020	181869
31	Всего источников собственных средств		2277431	2122510
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

132	Безотзывные обязательства кредитной организации	2592898	3050983
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2543633	2527689
134	Условные обязательства некредитного характера	107750	0

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

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

Почтовый адрес

123317, г.Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		1119152	951281
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	1	145134	79320
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		828712	738204
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		145306	133757
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		508248	243158
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	12	0	6866
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13	486856	213221
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		21392	23071
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		610904	708123
14	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:	14	-347684	-208392
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	575	-3252
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		263220	499731
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	30481	-74435
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7134	4994
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	518223	-389762
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17	-344326	472919
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		100128	70555
13	Комиссионные расходы		8647	7999
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	18	48984	15658
17	Прочие операционные доходы		1710	1480
18	Чистые доходы (расходы)		616907	593141
19	Операционные расходы		372708	299364
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		244199	293777
21	Возмещение (расход) по налогам	19	44179	89895
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		200020	203882
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		200020	203882

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



М.П.

Жаринов А.Г.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914	

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

по состоянию на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес
123317, г.Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	10	2828695.0	85722.0	2742973.0
1.1	Источники базового капитала:		2072450.0	131869.0	1940581.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		8100.0	0.0	8100.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1464350.0	131869.0	1332481.0
1.1.4.1	прошлых лет		1464350.0	131869.0	1332481.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		10.0	-5.0	15.0
1.2.1	Нематериальные активы		4.0	1.0	3.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		6.0	-6.0	12.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2072440.0	131874.0	1940566.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		6.0	-6.0	12.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0

1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0	
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0	
1.7	Основной капитал		2072440.0	131874.0	1940566.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:		756255.0	-46152.0	802407.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0	
1.8.3	Прибыль:		216255.0	13848.0	202407.0	
1.8.3.1	текущего года		216255.0	13848.0	202407.0	
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		540000.0	-60000.0	600000.0	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0	
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0	
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0	
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0	
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0	
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0	
1.11	Дополнительный капитал		756255.0	-46152.0	802407.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		17078584.0	-1319.0	17079903.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		17078584.0	-1319.0	17079903.0	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17078584.0	-1319.0	17079903.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		12.1	X	11.4	
3.2	Достаточность основного капитала		12.1	X	11.4	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.6	X	16.1	
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12109350	10975787	7046524	16985635	15345031	7943661
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		804825	804825	0	1667477	1667477	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		364649	364649	0	1145370	1145370	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина 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 страновую оценку "0", "1" <2>, 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:		3755599	3750799	750160	7642627	7058594	1411719
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным 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 страновую оценку "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", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3631890	3631890	726378	5252635	5252635	1050527
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		247599	247599	123800	174036	174036	87018
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", не имеющих рейтинг 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:		7301327	6172564	6172564	7501495	6444924	6444924
1.4.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах		857178	853633	853633	1075304	1075304	1075304
1.4.2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		6182342	5074750	5074750	6332066	5295468	5295468
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		191592	191592	191592	0	0	0
1.4.4	Прочие активы		70215	52589	52589	94125	74152	74152
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - 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:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		22526	22526	1201	106895	106895	21379
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		22526	22526	1201	106895	106895	21379
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4000952	3416006	5101240	3021599	2638743	3935476
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		95919	7900	8690	99411	9211	10132
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		13401	98044	127457	101074	94770	123201
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3791632	3310062	4965093	2821114	2534762	3802143
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3395250	3260912	1376063	3448268	3304821	2050022
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2290823	2227103	1321154	2017427	1919197	1941148
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		7299	7072	3780	15022	13058	6602
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		255510	255370	51129	511245	511223	102272
4.4	по финансовым инструментам без риска		841618	771367	0	904574	861343	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> 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").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		192432.0	159735.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1282878.0	1064897.0
16.1.1	чистые процентные доходы		977703.0	887589.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		305175.0	177308.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1148155.4	1132677.8
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		74592.6	90614.2
17.1.1	общий		9991.6	4423.0
17.1.2	специальный		64601.0	86191.2
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		215747.9	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1853779	227863	1625916
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1701619	274183	1427436
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		17822	-37211	55033
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		134338	-9109	143447
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2072440.0	2072439.0	1940570.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		17700438.0	18001752.0	21504763.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15	11.7	11.5	9.0	0.0

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 1779145, в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	963869;
1.2. изменения качества ссуд	541063;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	262230;
1.4. иных причин	11983.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1504962, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	69956;

2.2. погашения ссуд ----- 923054;
2.3. изменения качества ссуд ----- 319639;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рубль, установленного Банком России ----- 188062;
2.5. иных причин ----- 4251.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



М.п.



Жаринов А.Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес
123317, г.Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	12.1	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	12.1	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	16.6	16.1
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)		15.0	64.9	90.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	97.2	112.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	32.3	37.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.4 Минимальное 1.6	Максимальное 23.6 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	260.6	266.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15442786
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную 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 юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		0

	но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
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		2358850
7	Прочие поправки	16	10198
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		17700438

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	11	14775274.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	11	14775264.0
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 (базового) 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:	12	566324.0
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:	12	566324.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	13	3260912.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		902062.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	14	2358850.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2072440.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11	17700438.0

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15	11.7
----	--------------------------------------------------------------------------------	----	------

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



М.П.



Жаринов А.Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес
123317, г.Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые 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:		787594	-30396
1.1.1	проценты полученные		1086581	924431
1.1.2	проценты уплаченные		-509780	-262654
1.1.3	комиссии полученные		101161	70585
1.1.4	комиссии уплаченные		-9386	-8539
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		242	-1212
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		518178	-389764
1.1.8	прочие операционные доходы		1765	1459
1.1.9	операционные расходы		-362647	-289520
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-38520	-75182
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3226572	-11163238
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5405	-5721
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		121979	-760271
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1866995	-173405
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-314161	10272
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-63	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5816033	-9266242
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		950140	-753717
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-30024	-214154
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2438978	-11193634
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"		-1064835	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		786910	4994
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-777253	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		647503	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5147	-16880
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-608	-1704
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-413430	-13590
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-50000	-50000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50000	-50000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	462738	738677
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2439670	-10518547
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6888710	11144696
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4449040	626149

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

[Handwritten signature]

Жаринов А.Г.

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2015 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 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Юридический адрес головного офиса ООО КБ «АРЕСБАНК»: 123317, 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 2015 года по 30 июня 2015 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 9 месяцев – с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (включительно).

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

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

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

Существенно увеличились вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте. По состоянию на 01 октября 2015г. основной объем вложений Банка в ценные бумаги приходится на государственные облигации, облигации крупнейших российских компаний и кредитных организаций.

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; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, текущая (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 текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации» 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.

В 2014 г. и за 9 месяцев 2015 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 2015 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов, а также с изменением методики бухгалтерского учета отдельных операций, направленным на повышение качества информации об объектах бухгалтерского учета.

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, которые Банк должен достигнуть на конец 2015 г., предусмотрены бизнес-планом на следующих уровнях:

Показатели	План на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Фактические данные на 01.10.2015 (тыс. руб.)
Всего активов	13 276 679	15 442 786
Собственные средства (капитал)	2 851 633	2 828 695
Чистая прибыль (после налогообложения)	209 368	200 020
Чистая ссудная задолженность	7 330 050	8 510 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	840 000	717 102
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	700 000	879 367
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 695 000	11 873 052
Депозиты юридических лиц (включая субординированный займ)	5 400 000	1 666 633
Депозиты физических лиц	1 155 000	1 005 242
Рентабельность капитала	7,34%	7,07%

По состоянию на 01.10.2015г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Доходы за 9 месяцев отчетного периода составили 31 312 367 тыс. руб., расходы - 31 086 287 тыс. руб.,

прибыль до налогообложения - 226 080 тыс. руб., налог на прибыль составил 26 060 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения составила 200 020 тыс. руб.

Рентабельность капитала Банка составила на 1 октября 2015 г. – 7,07% и за 9 месяцев отчетного периода (в пересчете на годовое значение). – 9,68%.

Структура доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2015г. представлена в таблице ниже:

Показатели	9 месяцев 2015г.	Удельный вес, %
1. Доходы от банковских операций и других сделок – всего	5 360 611	17,12
в том числе:		
1.1. Процентные доходы – всего	1 117 401	3,57
из них доходы по предоставленным кредитам и размещенным средствам	890 988	2,85
1.2. Другие доходы от банковских операций и сделок – всего	4 243 210	13,55
из них доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	4 157 332	13,28
2. Операционные доходы – всего	25 904 590	82,73
в том числе:		
2.1. Положительная переоценка – всего	23 593 046	75,35
из них средств в иностранной валюте	23 540 333	75,18
ценных бумаг	32 582	0,10
изменения валютного курса	20 131	0,07
2.2. Другие операционные доходы – всего	2 311 544	7,38
из них от восстановления резервов на возможные потери	2 276 533	7,27
комиссионные вознаграждения	14 834	0,05
другие операционные доходы	20 177	0,06
3. Прочие доходы	47 166	0,15
ДОХОДЫ	31 312 367	100,00
1. Расходы по банковским операциям и другим сделкам – всего	4 175 236	13,43
в том числе:		
1.1. Процентные расходы – всего	508 248	1,63
из них по депозитам юридических лиц	210 630	0,68
по депозитам физических лиц	52 738	0,17
1.2. Расходы по банковским операциям и другим сделкам – всего	3 666 988	11,80
из них расходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	3 659 041	11,77
2. Операционные расходы – всего	26 908 349	86,56
в том числе:		
2.1. Отрицательная переоценка – всего	23 885 977	76,84
из них средств в иностранной валюте	23 884 659	76,83
ценных бумаг	1 119	-
изменения валютного курса	199	-
2.2. Другие операционные расходы – всего	3 022 372	9,72
из них отчисления в резервы на возможные потери	2 617 342	8,42
комиссионные сборы	8 647	0,03
расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	396 383	1,27
3. Прочие расходы	2 702	0,01
РАСХОДЫ	31 086 287	100,00
ПРИБЫЛЬ до налогообложения	226 080	
Налог на прибыль	26 060	
ПРИБЫЛЬ	200 020	

Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.

Отчетный период по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года по ф.0409807:

1. Статья ф.0409807 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» увеличилась на 82,97% или на 65 814 тыс. руб. в связи с увеличением объема размещаемых

средств в кредитных организациях и увеличением размера процентных ставок по размещаемым средствам за 9 месяцев 2015 года.

2. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» уменьшилась на 100% или на 6 866 тыс. руб. в связи отсутствием привлекаемых средств за 9 месяцев 2015 года. Банк выступал кредитором на рынке межбанковского кредитования.
3. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» увеличились на 128,33% или на 273 635 тыс. руб. в связи с увеличением объема привлекаемых средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также увеличением ставок по привлекаемым средствам за 9 месяцев 2015 года.
4. Статья ф.0409807 «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: уменьшилась на 66,84% или 139292 тыс. руб.
5. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» увеличилась на 117,68% или 3 827 тыс. руб.
6. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличились на 140,95% или на 104 916 тыс. руб. в связи с изменением рыночной конъюнктуры и переоценки портфелей.
7. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» увеличились на 232,96% или на 907 985 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» сократились на 172,81% или на 817 245 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 01.10.2015г. составит 173 897 тыс. руб., на 01.10.2014г. – 83 157 тыс. руб. Увеличение по состоянию на 01.10.2015г. произошло в основном за счет увеличения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP.
8. Статья ф.0409807 «Изменение резерва по прочим потерям» изменилась на 212,84% или на 33326 тыс. руб. в основном за счет восстановления за 9 месяцев 2015 года резервов по условным обязательствам некредитного характера на сумму 42 110 тыс. руб.
9. Статья ф.0409807 «Возмещение (расход) по налогам» уменьшилась на 50,85% или на 45 716 тыс. руб.
10. По состоянию на 01.10.2015г. собственный капитал Банка составил 2 828 695 тыс. руб., структура которого выглядит следующим образом:
 - Уставный капитал Банка - 600 000 тыс. руб. – 21,21%
 - Резервный фонд, прибыль, переоценка и др. - 1 688 695 тыс. руб. – 59,70%
 - Субординированный займ – 540 000 тыс. руб. – 19,09%

Базовый капитал Банка на 01.10.2015г. равен основному капиталу и составил 2 072 440 тыс. руб. Наибольшую долю в базовом капитале имеет прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 1 464 350 тыс. руб., также в базовый капитал вошли уставный капитал (600 000 тыс. руб.), часть фондов кредитной организации в сумме 8 100 тыс. руб.

Базовый капитал уменьшен на сумму нематериальных активов – 4 тыс. руб. и отрицательную величину добавочного капитала – 6 тыс. руб. и составил 2 072 440 тыс. руб.

Дополнительный капитал Банка (756 255 тыс. руб.) сложился из суммы:

- прибыли текущего года, неподтвержденной аудиторской организацией, – 216 255 тыс. руб.;
- субординированного займа (с учетом амортизации) – 540 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2015г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- Субординированный заем на сумму 240 000 тыс. рублей 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. рублей 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 09.12.2013г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2020 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

На 01.10.2015г. и на 01.01.2015 г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов (установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах") существенно не изменились.

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Наименование показателя	01.10.2015	01.07.2015	Идент. статьи	Сумма расхода
	Сумма	Сумма		
Риск по балансовым активам				
Величина балансовых активов, всего:	14 775 274	15 174 146	1	-398 872
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	11	2	-1
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	14 775 264	15 174 135	3	-398 871
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	566 324	585 778	12	-19 454
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	13	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	14	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	15	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	566 324	585 778	16	-19 454
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3 260 912	3 002 207	17	258 705
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	902 062	760 368	18	141 694
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2 358 850	2241839	19	117 011
Капитал риска				

Основной капитал	2 072 440	2 072 439	20	1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	17 700 438	18 001 752	21	-301 314
Показатель финансового рычага				
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11.7	11.5	22	0.2

11. Снижение по строкам - 1, 3, 21 на сумму более 300 000 тыс. руб. связано с уменьшением привлеченных средств на расчетных и депозитных счетах на сумму 702 717 тыс. руб. , что вызвало снижение остатков по денежным средствам в Банке России на 737 849 тыс. руб., по денежным средствам в банках корреспондентах (30114 и 30110) на сумму 110 239 тыс. руб. Так же в 3 квартале произведена диверсификация активов - увеличение остатков по ссудным счетам на сумму 361 438 тыс. руб., по счетам денежных средств на сумму 73 501 тыс. руб. и уменьшение остатков по счетам ценных бумаг на 69 264 тыс. руб.

12. Снижение по строке 12 и 16 на сумму 19 454 тыс. руб. связано с закрытием небиржевой сделки репо на сумму 2 000 000 долларов США.

13. Увеличение по строке 17 связано с увеличением сумм гарантий на 107 147 тыс. руб., неиспользованных кредитных линий на 177 090 тыс. руб., а также увеличением резерва по КРВ на 25 532 тыс. руб.

14. Увеличение по строке 19 связано с увеличением суммы гарантий на 107 147 тыс. руб., неиспользованных кредитных линий на сумму 177 090 тыс. руб. , резерва по КРВ на 25 532 тыс. руб., соответственно и высокий риск увеличился на 109 755 тыс. руб., и иные виды риска на - 7 256 тыс. руб.

15. Увеличение показателя финансового рычага на 01.10.2015 г. по сравнению с 01.07.2015 г. на 0.2 произошло в результате снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском по строке 21 на сумму 301 314 тыс. руб.

16. Пояснения по п.7 ф.0409813 Раздел 2 Подраздел 2.1 Расчет показателя финансового рычага. Для расчета показателя используются остатки по следующим балансовым счетам:

30202 – 31 430 тыс. руб.;

30204 – 65 406 тыс. руб.;

61403 – 5 005 тыс. руб.;

60903 - (129) тыс. руб.;

30233 - (524) тыс. руб.;

60901 - 139 тыс. руб.;

60903 - (129) тыс. руб.;

Итого: 101 198 тыс. руб.

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

Банк придает большое значение должному управлению рисками. Главная цель риск-менеджмента – достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка. Банк продолжает уделять большое внимание совершенствованию управления рисками, как одному из ключевых элементов реализации стратегии развития Банка.

Управление рисками Банка включает несколько основных этапов: выявление, оценка, мониторинг и минимизация рисков.

Банк проводит оценку рисков в соответствии со спецификой проводимых операций. Результаты проведенной оценки используются при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Банк осуществляет свою деятельность как универсальная кредитная организация. В качестве наиболее значимых рисков Банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риск и риск ликвидности.

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 соблюдении лимитов ограничивающих риски при совершении операций Банком.

В основе системы, используемых Банком ограничений, лежат структурные лимиты, обеспечивающие должную диверсификацию активов и пассивов Банка.

Управление рисками: организационная структура.

В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы все структурные единицы Банка от рядовых сотрудников до Правления и Наблюдательного Совета.

Главными субъектами, участвующими в управлении рисками Банка, являются Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА), Служба управления рисками, Кредитный Комитет, КУАП.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков.

К полномочиям Наблюдательного Совета относится, в том числе, одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала Банка.

Наблюдательный Совет Банка должен поддерживать постоянную способность надзора за риском, осуществлять оценки с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям бизнеса.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за периодический пересмотр наиболее важных документов в области банковских рисков.

Указанные документы доводятся до уполномоченных лиц в Банке для понимания сотрудниками Банка подхода при управлении рисками, с целью возможности его реализации всеми сотрудниками Банка.

Правление Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка осуществляет оценку влияния рисков, на достижение поставленных перед Банком целей, своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оцен-

ки банковских рисков, а также организывает систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Наблюдательному Совету Банка, для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

В Банке функционирует подразделение - служба управления рисками, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь.

Служба управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка регулярно информирует о состоянии рисков Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью и своевременно (в установленный срок) погасить задолженность перед Банком.

К источникам кредитного риска относятся контрагенты по операциям, несущим кредитный риск; поручители контрагентов Банка по операциям, несущим кредитный риск; залогодатели, предоставляющие обеспечение по операциям, несущим кредитный риск; эмитенты долговых ценных бумаг, являющихся объектом вложений Банка.

Основные методы управления кредитным риском на индивидуальном уровне заключаются:

- в снижении вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска;

- в получении Банком обеспечения исполнения заемщиком 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 четкой 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 производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

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

В Банке действует Кредитный Комитет, в полномочия которого, в том числе, входит принятие решений о заключении сделок, несущих кредитных риск.

Заседания Кредитного Комитета проводятся два раза в неделю, а также при возникновении необходимости принятия срочного решения.

Лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом финансового состояния контрагента/эмитента и иных факторов, характеризующих уровень риска вложений в ценные бумаги.

Казначейство Банка осуществляет операции с ценными бумагами в рамках установленных лимитов.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется на постоянной основе Директором Казначейства Банка. СВА проверяет соответствие операций, осуществляемых Казначейством Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

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

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии кредитных рисков Председателя Правления Банка и Наблюдательный Совет Банка.

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 вызвать низкий результат уровня доходов на активы и тем самым неблагоприятно повлиять на показатели доходности учреждения.

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 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 2015 года не выявлено.

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.

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в том числе следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

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.

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 кредитной организации;
- 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 Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 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 иностранной валюте и рублях юридических и физических лиц (резидентов Российской Федерации 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 коротких 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;
- стресс-тестирование (оценка устойчивости Банка к экстремальным событиям). В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Для ограничения потерь Банка в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры

Казначейству вменено в обязанность проведение постоянного мониторинга рынка ценных бумаг, немедленного информирования руководства Банка в случае, если суммарный объем убытков по отдельным видам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, достигает установленного уровня.

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

Правовой риск.

Управление правовым риском Банка соответствует рекомендациям Письма Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

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

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов;
- нарушения обязательств по договорам, заключенным с 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 кредитной организации);
- 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 постоянно 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.

СВА регулярно проводит 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.

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 Банка, 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 кредитной организации. 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.

В 2014 году решением внеочередного собрания участников Банка утверждена и действует стратегия развития Банка до 2018 года.

В целях реализации стратегии развития Банка разрабатывается Бизнес-план Банка. Бизнес-план Банка 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.

Корректировка бизнес-плана Банка производится Общим собранием участников в рамках Стратегии в случае существенного изменения внешней среды.

В течение 9 месяцев 2015г. деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2015-2017гг.

Председатель Наблюдательного Совета Банка отчитывается по реализации стратегии развития Банка и выполнению показателей, утвержденных Бизнес-планом Банка, на ежегодном 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 Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

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

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею 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, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприоб-

ретателей. 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.

СВА проводит проверки в соответствии с утвержденными планами. Замечания и рекомендации СВА руководство Банка учитывает в своей повседневной деятельности.

**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
за 9 месяцев 2015 года		
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 997	7 947
за 2014 год		
Кредиты малому и среднему бизнесу	556 318	457 685
Кредиты крупному бизнесу	200 000	40 000
Потребительские кредиты	18 082	20

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют требования по сделкам по уступке прав требований.

В 4 квартале 2015 Банк не планирует осуществление сделок по уступке прав требования.

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

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгер Г.А. Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка

Швейгер Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6% уставного капитала. Также Швейгер Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка - ООО «НАРЦИСС-2», прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК». (Швейгер 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., Осипов А.А. акциями (долями) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев отчетного года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый заместитель Председателя Правления
Кофтун Виктор Викторович	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.

Кофтун Виктор Викторович - Заместитель Председателя Правления Банка - Уведомление Банка России о согласовании Кофтун В.В. на должность Заместителя Председателя Правления ООО КБ «АРЕСБАНК» от 30.09.2013г. № 28-4-04/99755; Уведомление Банка России (Заключение) (от 08.09.2014г., исх. № 28-4-02/116505) о соответствии деловой репутации и квалификации кандидата Кофтун В.В. требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

В Правление Банка избран Наблюдательным Советом Банка 15.09.2014г. (Протокол № 03-09-Н/14).

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 9 месяцев 2015г. 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.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13). В этой связи Банком не приняты допущения исходных данных, и отсутствует неопределенность в оценках.

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 29 апреля 2015г. №02-04-О/15) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2014г. в сумме 50 000 тыс. руб., в том числе участникам физическим лицам – 20 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 30 000 тыс. руб. Дивиденды были начислены 29 апреля 2015г.

В III квартале 2015 года (03.08.2015г.) в головной офис поступала кассационная жалоба МВД России на решение Арбитражного суда г. Москвы от 05.03.2015г. и на Постановление девятого арбитражного апелляционного суда от 02.06.2015г. об отказе в удовлетворении искового заявления о взыскании 107 750,40 тыс.руб. по банковской гарантии №13-702/Г от 16.12.2013г. и 172,85 тыс.руб. проценты за пользование чужими денежными средствами в связи с неисполнением требования об уплате денежных средств по вышеуказанной банковской гарантии. Постановлением Арбитражного суда московского округа 28.09.2015 г. в удовлетворении кассационной жалобы отказано.

За 9 месяцев 2015 года в Филиал «Тульский» требования 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.

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2015 г. опубликовано 12 ноября 2015 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.