

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 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 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
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства		201985	235085
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		375036	382924
2.1	Обязательные резервы		215898	231760
3	Средства в кредитных организациях		5221880	3581297
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		417702	201951
5	Чистая ссудная задолженность		18739905	19614637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1481051	1544097
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1886829	777549
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1	5
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		79238	79078
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		6739	6755
12	Прочие активы		34125	44532
13	Всего активов		28444491	26467910
	<b>II. ПАСИВЫ</b>			
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		25531213	23658689
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1976724	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	2441	6082
21	Прочие обязательства	60646	60125
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	237958	280771
23	Всего обязательств	25832258	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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	11852	-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	245400	102639
35	Всего источников собственных средств	2612233	2438335
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации	17189390	19534637
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2740588	2882563
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature in blue ink.*

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 1-ое полугодие 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 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:		958356	690892
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.1.	361244	118659
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		527167	481160
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		69945	91073
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		399421	206528
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2.	264	128
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.3.	399157	199175
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.4.	0	7225
3	Числые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		558935	484364
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:	2.5.	-138273	-291456
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.5.	-750	243
5	Числые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.6.	420662	192908
6	Числые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.7.	4058	1317
7	Числые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Числые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.8.	62254	4755
9	Числые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.9.	-13	0
10	Числые доходы от операций с иностранной валютой	2.10.	-90433	61069

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.10.	86982	-76762
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		67354	59238
15	Комиссионные расходы		9809	7730
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	2.11.	0	2006
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.12.	43815	-77042
19	Прочие операционные доходы	2.13.	1284	44405
20	Чистые доходы (расходы)	2.14.	586154	204164
21	Операционные расходы		258382	261216
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.15.	327772	-57052
23	Возмещение (расход) по налогам	2.16.	82372	25792
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		245792	-82835
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-392	-9
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.17.	245400	-82844

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		245400	-82844
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован 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:		14861	31993
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14861	31993
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3637	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		18498	31993

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		18498	31993
10	Финансовый результат за отчетный период		263898	-50851

Председатель Правления



*Handwritten signature of V.N. Kisilev*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature of A.G. Zharinov*

Жаринов А.Г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКФС	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/продвижной номер)
45286575	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 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
123312, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ 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	Нераспределенная 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 (срока 1 +/- срока 2 + срока 3 - срока 4 + срока 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	Детовая регуляция (Дудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме детовой регуляции и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.	1158.0000	290.0000	757.0000	504.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недостаточные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

13	Дрочд от слетск секвиривизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Дрочды и расчоды, связаные 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 (долями)		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	Отрицательная величина добавочного капитала	3.	290.0000	X	504.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	3.	1448.0000	X	1261.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3.	2353473.0000	X	2341021.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный дрочд, 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 33 + 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.	290.0000	X	504.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3.	290.0000	X	504.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	3.	290.0000	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	определяемая 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	Определяемая величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	3.	290.0000	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.	2353473.0000	X	2341021.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.	843342.0000	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.	843342.0000	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, представленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, представленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, 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.	843342.0000	X	712162.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.	3196815.0000	X	3053183.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		23200102.0000	X	16986914.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		23200102.0000	X	16986914.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		23200102.0000	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.	10.1442	X	13.7813	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	3.	10.1442	X	13.7813	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3.	13.7793	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)		4.1442	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
78	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

79	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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	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

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		15071432	13633037	11435650	12351992	10863352	6955789
1.1	Активы с коэффициентом риска <math>\leq 0</math> процентов, всего, из них:		938449	938449	0	2336629	2336629	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		417883	417883	0	466845	466845	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" <math>\leq</math>, 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:		1573673	1573673	314735	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 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <math>\leq</math>, в том числе обеспеченные их гарантиями		76837	76837	15367	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", не имеющим 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:		12559310	11120915	11120915	8051696	6563056	6563056
1.4.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах		5100494	5100494	5100494	1599790	1599790	1599790
1.4.2	Суды, судебная и приравненная к ней задолженность		7406307	5976950	5976950	6385571	4908511	4908511
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
1.4.4	Прочие активы		52509	43471	43471	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:		10876145	10876145	543807	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 биржи		10876145	10876145	543807	12524682	12524682	626234
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1635456	1359940	2178535	1103451	818807	1347403
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		59263	59257	65183	59755	59755	65731
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2309	2233	2903	120918	98206	127668
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1559073	1283539	1925311	907984	646052	968079
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:		14811	14811	185138	14794	14794	184925
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнением агентами или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных эквалентами		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		829293	673371	2020113	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		829293	673371	2020113	602568	512438	1537314
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:		4370823	4132865	2416447	4338396	4057625	2371304
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2519633	2398441	2326598	2557570	2358702	2292552
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		107768	88388	45208	19070	17371	10273
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		223230	223130	4461	34621	342316	68479

4.4	по финансовым инструментам без риска		1520192	1422906	0	1415235	1339236	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & 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	числые процентные доходы	5.	974921.0	960357.0
6.1.2	числые 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.	2078812.4	1662019.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	5.	152283.7	122994.6
7.1.1	общий	5.	38330.8	27412.3
7.1.2	специальный	5.	113952.9	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.	14021.3	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, условных 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

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	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2108100	-37301	2145401
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1861303	8012	1853291
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8839	-2500	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		237958	-42813	280771
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных 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:	31968	50.00	15984	1.00	320	-49.00	-15664
1.1	ссуды	31968	50.00	15984	1.00	320	-49.00	-15664
2	Реструктурированные ссуды	265442	27.53	73078	12.93	34315	-14.60	-38763
3	Ссуды, представленные заемщиком для погашения долга по ранее представленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся 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 кредитных лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	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	1	100.00	1	0.00	0	-100.00	-1

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.	2353473.0	2340766.0	2341021.0	2339759.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.	4.	30854272.0	25370626.0	28802875.0	24212386.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент	4.	7.6	9.2	8.1	9.7

Раздел 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 "ФАМ-ТЕРРА"	ООО "ФАМ-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	228 000	342 000
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/купонный 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 (НД.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 (НД.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 1659655, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1078020;
- 1.2. изменения качества ссуд 364543;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 217092;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1651643, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 130300;
- 2.2. погашения ссуд 921900;
- 2.3. изменения качества ссуд 368172;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 185205;
- 2.5. иных причин 46066.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.



Банковская отчетность

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 01.07.2017 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КВ "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 (сроки)	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	10.1	13.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.	6.0	10.1	13.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.	8.0	13.8	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	53.1	29.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.	50.0	88.7	104.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.	120.0	36.2	49.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.7 Минимальное 0.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	306.4	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	0.5	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 НКО (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 НКО 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 расчета 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.	28444491
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		2629552
7	Прочие поправки		219771
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4.	30854272

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.	17509220.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1158.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.	17508062.0
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:		10716658.0
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:		10716658.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4132865.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1503313.0

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2629552.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.	2353473.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.	30854272.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.	7.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	возвращенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	возвращенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКАКЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛ) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки 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 оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ 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 притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СМАРАННАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

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 01.07.2017 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	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:		243924	410270
1.1.1	проценты полученные		987797	685908
1.1.2	проценты уплаченные		-402094	-165482
1.1.3	комиссии полученные		67349	58733
1.1.4	комиссии уплаченные		-10725	-8443
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		3790	-2623
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		-90433	61070
1.1.8	прочие операционные доходы		1284	44365
1.1.9	операционные расходы		-255610	-242469
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57434	-20789
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2188518	-1542166
1.2.1	числый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15862	-9231
1.2.2	числый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-215466	163784
1.2.3	числый прирост (снижение) по ссудной задолженности		587459	4458267
1.2.4	числый прирост (снижение) по прочим активам		-599	290427
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		1847600	-5209375
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	-1178844
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-46338	-57194
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		2432442	-1131896
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"		-2770151	-1964773
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3271571	1101358
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-33768304	303839
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		32280980	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3170	-3957
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-392	1
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-989466	-563532
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		262481	-82783
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1615457	-1828211
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3967546	5316060
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5583003	3487849

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.

## ***Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 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 июня 2017 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является полугодие – с 01 января 2017 года по 30 июня 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 1-ое полугодие 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 июля 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 1-го полугодия 2017 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 1-го полугодия 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 27.02.2017 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.

В первом полугодии 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 1-го полугодия 2017 года:

Показатели	План на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Факт на 01.07.2017 (тыс. руб.)
Всего активов	14 651 577	28 444 491
Чистая ссудная задолженность	8 560 482	18 739 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи	926 100	1 898 753
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	700 000	1 886 829
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	11 580 113	25 531 213
- средства юридических лиц (включая субординированный займ)	9 959 438	23 375 340
- средства физических лиц	1 620 675	2 155 873
Собственные средства (Капитал)	3 076 818	3 196 815
Прибыль (убыток) за отчетный период	308 878	245 400
Рентабельность капитала	10,04%	15,57%
Рентабельность активов	2,11%	2,53%

За 1-ое полугодие 2017 года прибыль Банка составила 245 400 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли Банка в 1 полугодии 2017г., являются:

- чистый процентный доход (маржа) (558 935 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы (57 545 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами (66 299 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку (3 451 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы (1 284 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов (94 458 тыс. руб.);
- операционные расходы (258 382 тыс. руб.);
- расходы по налогам (82 372 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 204,44% или на 242 585 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 106,25% или на 136 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 100,41% или на 199 982 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 7 225 тыс. руб. в связи с отсутствием в 1-ом полугодии операций по выпуску собственных долговых обязательств.

2.5. Статья ф.0409807 «Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» увеличилась на 52,56% или на 153 183 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам» снизилась на 408,64% или на 993 тыс. руб.

2.6. Статья ф.0409807 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» увеличилась на 118,06% или на 227 754 тыс. руб. в основном за счет увеличения процентных доходов по операциям предоставления денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

2.7. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличилась на 2 741 тыс. руб. или на 208,12% в связи с увеличением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

2.8. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» увеличилась на 1 209,23% или на 57 499 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.

2.9. 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).

2.10. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшились на 248,08% или на 151 502 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличилась на 213,31% или на 163 744 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 01.07.2017г. составит (-3 451) тыс. руб., на 01.07.2016г. – 15 693 тыс. руб. Уменьшение по состоянию

на 01.07.2017г. произошло в основном за счет уменьшения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP и колебания курсов иностранных валют.

2.11. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» снизилась на 100% или на 2 006 тыс. руб. в связи с отсутствием изменений в оценке риска по соответствующим ценным бумагам Банка.

2.12. Статья ф.0409807 «Изменение резервов по прочим потерям» увеличилась на 156,87% или на 120 857 тыс. руб. в связи с созданием резервов по прочим активам Банка.

2.13. Статья ф.0409807 «Прочие операционные доходы» уменьшилась на 97,11% или на 43 121 тыс. руб. в основном за счет отсутствия в отчетном периоде доходов от погашения собственных векселей Банка.

2.14. Статья ф 0409807 «Чистые доходы (расходы)» увеличилась на 187,10% или на 381 990 тыс. руб. в связи с увеличением доходов по статьям, описанным выше.

2.15. Статья ф.0409807 «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличилась на 674,51% или на 384 824 тыс. руб. в связи с увеличением доходов по статьям, описанным выше.

2.16. Статья ф.0409807 «Возмещение (расход) по налогам» увеличилась на 219,37% или на 56 580 тыс. руб. в связи с увеличением прибыли.

2.17. Статья ф.0409807 «Прибыль (убыток) за отчетный период» увеличилась на 396,22% или на 328 244 тыс. руб. в связи с увеличением прибыли.

### **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, в 1-ом полугодии 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 расчёты, 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 1-го полугодия 2017 года определение величины собственных средств Банка осу-

шествялось 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 03 декабря 2012г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция N 139-И).

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

Наименование статьи	на 01.07.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>3 196 815</b>	<b>3 053 183</b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>2 353 473</b>	<b>2 341 021</b>
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	1 448	1 261
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2 353 473</b>	<b>2 341 021</b>
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>843 342</b>	<b>712 162</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	273 342	112 162
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	570 000	600 000

По состоянию на 01.07.2017г. 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 01.07.2017 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения N 395-П, составила 570 000 тыс. руб.

На 01.01.2017г. и на 01.07.2017г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией N 139-И, существенно не изменились.

### Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

На протяжении 1-го полугодия 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

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 961 467 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 01.07.2017г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	10,144
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	10,144
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	13,779

**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 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
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	843 342
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	25 531 213	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	843 342
2.2.1			570 000	из них: субординированные кредиты	X	570 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	79 238	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 158	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	1 158	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	1 158
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	290	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	290
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	2 441	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	27 329 665	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 01.07.2017	на 01.01.2017
Основной капитал	2 353 473	2 341 021
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	30 854 272	28 802 875
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	28 444 491	26 467 910
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,6	8,1

Значение показателя финансового рычага на 01.07.2017г. составило 7,6%, что меньше показателя на 01.01.2017г. на 0,5%.

Размер основного капитала Банка в отчетном периоде увеличился незначительно на 0,5%. Рост связан с подтверждением аудиторской организацией прибыли Банка за 2016 год и включением ее в состав источников основного капитала Банка.

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 01.07.2017 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 17 727 833 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.07.2017 составила 17 509 220 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, правовой, регуляторный, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

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

Функции органов управления, комитетов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных комитетах и

подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и распределяются следующим образом:

**Общее собрание участников:**

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

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

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

**Правление Банка:**

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

**Кредитный комитет:**

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

### **КУАП:**

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

### **Служба по управлению рисками:**

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

### **Служба внутреннего контроля:**

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

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

### **Служба внутреннего аудита:**

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

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

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

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

Стратегия в области управления рисками и капиталом (далее по тексту – Стратегия) базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между 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 рискованных 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 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее по тексту – Положение N 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее по тексту – Положение N 346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка N 139-И.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные методы, применяемые Банком для минимизации рисков - 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:

<b>Виды отчетов</b>	<b>Периодичность</b>	<b>Предоставляется</b>
Отчеты о результатах выполнения 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 задолженности по валютам, тыс. руб.

Вид заемщика	За 30.06.2017				За 31.12.2016			
	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Итого	Рубли РФ	Доллары США	ЕВРО	Итого
Юридические лица	6 541 712	701 653	-	<b>7 243 365</b>	5 390 743	175 153	-	<b>5 565 896</b>
Индивидуальные предприниматели	211 149	-	-	<b>211 149</b>	163 200	-	-	<b>163 200</b>
Физические лица	969 552	827 627	705	<b>1 797 884</b>	965 666	601 552	-	<b>1 567 218</b>

***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 254-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 июня 2017г. и за 31 декабря 2016г.

#### Информация о качестве активов по состоянию за 30.06.2017г.

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	11 623 291	-	11 623 291	56,4	
II	5 209 861	244 434	5 454 295	26,5	201 668
III	1 921 197	3 416	1 924 613	9,3	394 565
IV	778 741	1 860	780 601	3,8	446 801
V	814 213	817	815 030	4,0	814 891
	<b>20 347 303</b>	<b>250 527</b>	<b>20 597 830</b>	<b>100%</b>	<b>1 857 925</b>

#### 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
	<b>21 186 213</b>	<b>277 668</b>	<b>21 463 881</b>	<b>100</b>	<b>1 849 244</b>

По состоянию за 30 июня 2016г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 250 527 тыс. руб. (1,2% 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 27 141 тыс. руб. (на 9,8%). Депозиты в Банке России в сумме 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 июня 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 июня 2017г. – 95,1%, за 31 декабря 2016г. – 97,4%.

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, снизился на 838 910 тыс. руб. (на 4,0%).

Объем ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе снизился на 125 221 тыс. руб. (на 19,89%)

Доля ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе, от общего объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила за 30 июня 2017г. – 2,5%, за 31 декабря 2016г. – 3,0%.

### Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	за 30 июня 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	11 345 432	55,1	45	14 167 567	66,0	134 003
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 454 514	36,2	1 427 791	5 729 096	26,7	1 389 284
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 797 884	8,7	430 089	1 567 218	7,3	325 957
<b>Итого</b>	<b>20 597 830</b>	<b>100</b>	<b>1 857 925</b>	<b>21 463 881</b>	<b>100</b>	<b>1 849 244</b>

Основную долю в портфеле составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям: за 30 июня 2016г. – 55,1%, 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 (основного 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 завершеного 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 30.06.2017г.	за 31.12.2016г.
1	Ссуды, всего:	20 597 830	21 463 881
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	1 304 779	1 672 389
	по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 063 654	1 364 709
1.1.2.	при снижении процентной ставки	52 632	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов/основного долга	185 427	304 393
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	при перемене лиц в обязательстве (замена заемщика)	1 957	2 163
1.1.7.	при увеличении лимита кредитования	1 109	1 124
	Доля в общей сумме ссуд, %	6,33%	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 приня-

тое 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:

<b>Обеспечение, всего</b>		<b>за 30.06.2017</b>
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		957 028
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		10 777 453
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО		12 292 149
Поручительства		19 676 214
	<b>Итого:</b>	<b>43 702 844</b>
<b>Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>		<b>за 30.06.2017</b>
<b>I категория качества</b>		
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		71 843
<b>II категория качества</b>		
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		784 826
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		874 389
	<b>Итого:</b>	<b>1 731 058</b>

<b>Обеспечение, всего</b>		<b>за 31.12.2016</b>
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
	<b>Итого:</b>	<b>40 489 743</b>
<b>Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>		<b>за 31.12.2016</b>
<b>I категория качества</b>		
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		66 227
<b>II категория качества</b>		
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		703 056
	<b>Итого:</b>	<b>769 283</b>

## 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:	3 033	0	25 576 619	1 427 719
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	3 502 741	1 427 719
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 689 608	201 472
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 689 608	201 472
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	1 813 133	1 226 247
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 813 133	1 226 247
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 836 589	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 945 466	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 370 860	0
8	Основные средства	0	0	79 417	0
9	Прочие активы	3 033	0	9 841 546	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 по-

гашения, 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 1-ое полугодие 2017 года не выявлено.

#### Значения и динамика нормативов ликвидности за 1-ое полугодие 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

#### Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию за 30 июня 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
<b>АКТИВЫ</b>									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в т.ч.:	5 287 575	5 287 575	5 287 575	5 287 575	5 287 575	5 287 575	5 287 575	5 287 575	5 287 575
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	417 702	417 702	417 702	417 702	417 702	417 702	417 702	417 702	417 702
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	159 306	6 738 069	10 342 941	10 348 784	10 663 317	11 386 716	11 923 599	13 272 173	14 681 041
3.1. II категории качества	0	653	1 927	7 306	23 918	186 037	706 472	2 044 084	2 946 077
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	1 481 051	1 481 051	1 481 051	1 481 051	1 481 051	1 481 051	1 481 051	1 481 051	1 481 051
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	1 526 516	1 526 516	1 526 516	1 526 516	1 542 772	1 542 772	1 559 028	1 559 028
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в т.ч.:	3 275 635	3 275 635	3 275 635	3 275 635	3 275 635	3 275 635	3 275 635	3 275 635	3 275 635
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>10 551 997</b>	<b>18 726 548</b>	<b>22 331 420</b>	<b>22 337 263</b>	<b>22 651 796</b>	<b>23 391 451</b>	<b>23 928 334</b>	<b>25 293 164</b>	<b>26 702 032</b>
<b>ПАССИВЫ</b>									
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	24 031 371	24 492 233	24 492 233	24 495 769	24 504 488	24 650 375	24 792 030	24 819 793	24 886 097
9.1. вклады физических лиц	1 592 772	1 682 907	1 682 907	1 682 907	1 691 626	1 814 875	1 856 635	1 871 324	1 898 782
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	10 991 326	11 005 181	15 021 336	15 021 336	15 021 336	15 596 209	15 596 209	15 596 209	15 596 209
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>35 022 697</b>	<b>35 497 414</b>	<b>39 513 569</b>	<b>39 517 105</b>	<b>39 525 824</b>	<b>40 246 584</b>	<b>40 388 239</b>	<b>40 416 002</b>	<b>40 482 306</b>

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	3 323 206	4 149 868	4 149 868	4 149 868	4 149 868	4 149 868	4 149 868	4 149 868	4 149 868
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-27 793 906	-20 920 734	-21 332 017	-21 329 710	-21 023 896	-21 005 001	-20 609 773	-19 272 706	-17 930 142
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-79.4	-58.9	-54.0	-54.0	-53.2	-52.2	-51.0	-47.7	-44.3

**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
<b>АКТИВЫ</b>								
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
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>17 144 566</b>	<b>23 837 210</b>	<b>23 847 138</b>	<b>24 274 984</b>	<b>24 548 829</b>	<b>24 986 327</b>	<b>25 460 147</b>	<b>29 861 661</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
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
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>34 222 081</b>	<b>40 704 881</b>	<b>40 759 340</b>	<b>40 806 093</b>	<b>40 899 292</b>	<b>41 093 622</b>	<b>41 227 277</b>	<b>42 125 869</b>
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
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
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 в 1-ом полугодии 2017 года использовал стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением N 511-П.

Оценка рыночных рисков (тыс. руб.):

Наименование показателя	30.06.2017	31.12.2016
Процентный риск (ПР), в том числе:	152 284	122 995
Общий процентный риск (ОПР)	38 331	27 412
Специальный процентный риск (СПР)	113 953	95 583
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	14 021	9 967
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте * 8%		
Суммарная стоимость текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов	1 898 753	1 746 048
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>2 078 812</b>	<b>1 662 020</b>

За 1-ое полугодие 2017 года объем вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, вырос на 25,1%. Валютный риск по состоянию за 30.06.2017 признан существенным и учтен 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 30.06.2017 составило более 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 выросла в 1-ом полугодии на 416 792 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 30.06.2017 сумма открытых валютных позиций составляла 175 266 тыс. руб. или 5,5% от величины собственных средств Банка (при максимально допустимом значении – 10%).

Структура торгового портфеля по валютам:

Валюта	Справедливая стоимость за 30.06.2017	Справедливая стоимость за 31.12.2016
RUB	417 702	201 951
USD	988 352	1 087 114
EUR	492 698	456 983

Анализ чувствительности торгового портфеля к валютному риску по состоянию за 30.06.2017г.:

Валюта	Сумма	Изменение курса, в %	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
USD	988 352	5%	49 418	39 534
EUR	492 698	5%	24 635	19 708

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 N346-П .

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 30.06.2017	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 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.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным по состоянию на 01.07.2017 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	14 955 766	878 759	785 338	3 073 928
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	12 795 872	195 291	289 705	143 697
Совокупный ГЭП	2 159 894	683 468	495 633	2 930 231
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	41 396.53	11 390.68	6 195.41	14 651.16
- 200 базисных пунктов	-41 396.53	-11 390.68	-6 195.41	-14 651.16

### **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 внесения 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 сред-

ствами;

- проведение обучения сотрудников на постоянной основе.

В 1 полугодии 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 приобретения 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 1-ое полугодие 2017 года</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 631	0
Кредиты физическим лицам	1 260	560
<i>за 1-ое полугодие 2016 года</i>		
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	24 744	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	589 871	2 919
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.

**7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.07.17	Данные на 01.01.17
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	76 837	1 875 316
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	590 892	5
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	590 855	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	37	5
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	1 540 117	1 478 968
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 540 117	1 478 968
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	857 340	880 554
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	846 977	878 189
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 363	2 365

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2017 г. опубликовано 11 августа 2017 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

Председатель Правления  **Киселев В.Н.**

Главный бухгалтер  **Жаринов А.Г.**

