

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	1. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		258210	202477
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1125714	249362
2.1	Обязательные резервы		132270	92973
3	Средства в кредитных организациях		5275921	5948465
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		419599	466712
5	Чистая осудная задолженность	2.1.	6426869	13198422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		468311	659590
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		946329	1057325
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		29	29
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		69112	67099
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		17295	17295
12	Прочие активы		37941	40461
13	Всего активов		15045330	21907237
	11. ПАСИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		12480440	18104772
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2000635	2412778
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		5000	1179411

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		2169	1030
21	Прочие обязательства		91243	99263
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		190659	120717
23	Всего обязательств		12769511	19505193
111. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8100	8100
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13791	9702
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		1784242	1464410
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-130314	319832
35	Всего источников собственных средств		2275819	2402044
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4749826	8200833
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2330123	2813482
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Киселев В.Н.

Брызгалова Е.Ю.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

Код формы по ОКМД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		387889	394275
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		96423	104157
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		242737	249360
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		48729	40758
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		135593	251052
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		83	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		128305	248411
2.3	по выгуженным долговым обязательствам	2.2.	7205	2641
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.3.	252296	143223
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:	2.4.	-213784	-135507
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.5.	-264	142
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		38512	7716
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.6.	-1742	16231
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1907	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.7.	39383	400427
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.7.	-50442	-273038
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		30825	31318

15	Комиссионные расходы		2935	3035
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		745	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.8.	-63452	20815
19	Прочие операционные доходы	2.9.	42728	14491
20	Чистые доходы (расходы)		35529	214925
21	Операционные расходы		147000	128644
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-111471	86281
23	Возмещение (расход) по налогам		18843	11414
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-130305	75475
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-9	-608
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.10.	-130314	74867

Раздел 2. О совокупном доходе тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-130314	74867
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 не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5230	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5230	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5230	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5230	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-125084	74867

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Handwritten signature

Handwritten signature

Киселев В.Н.

Брызгалина Е.Ю.

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

ОЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВЫСОК,
ВЕЛИКИХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(УВЕЛИЧЕННАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала
тыс.руб.

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			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	Наращенная прибыль (убыток):	3	1386125.0000	X	1464350.0000	X
2.1	прошлых лет	3	1464350.0000	X	1464350.0000	X
2.2	отчетного года	3	-78225.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	3	8100.0000	X	8100.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3	1994225.0000	X	2072450.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо		не применимо	
8	Детовая регуляция (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме детовой регуляции и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3	1728.0000		6.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы задерживания денежных потоков	не применимо	не применимо		не применимо	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска	не применимо	не применимо		не применимо	

	по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости						
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо		не применимо		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		
26.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
27	Ориентирующая величина добавочного капитала	3	1152.0000	X	4.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26 и 27)	3	2880.0000	X	10.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3	1991345.0000	X	2072440.0000	X	
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие полному 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	не применимо	X	не применимо	X	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному 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		
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо		не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3	1152.0000	X	4.0000	X	

41.1	Показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3	1152.0000	X	4.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	3	1152.0000	X	4.0000	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 ненадежные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадежных активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	3	1152.0000	X	4.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3	1991345.0000	X	2072440.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3	799832.0000	X	852492.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному 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	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3	799832.0000	X	852492.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		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 полному 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 ненадежные активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и ссудительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X

156.1.6	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
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (срока 51 – срока 57)	3		799832.0000	X	852492.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (срока 45 + срока 58)	3		2791177.0000	X	2924932.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X	X
160.1	подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			17192048.0000	X	19233801.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			17192048.0000	X	19233801.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			17192048.0000	X	19233801.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (срока 29 / срока 60.2)	3		11.5829	X	10.7750	X
162	Достаточность основного капитала (срока 45 / срока 60.3)	3		11.5829	X	10.7750	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (срока 59 / срока 60.4)	3		16.2353	X	15.2072	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			0.0000	X	0.0000	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала			0.0000	X	0.0000	X
166	антициклическая надбавка			0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков			0.0000	X	0.0000	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала			0.0000	X	0.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала			0.0000	X	0.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные проли существенности							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)			0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)			0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X	0.0000	X
Сравнения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо		X	не применимо	X
177	Сравнения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни-	не применимо	не применимо			не применимо	

	дельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе ввудренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе ввудренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.								
№мер строки	Наименование показателя	№мер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	Активы (инструменты) за вычетом оценочных резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	Активы (инструменты) за вычетом оценочных резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери (стандартизированный подход)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12086787	11060649	7115766	13801706	12821567	8925188
1.1	Активы с коэффициентом риска ≤ 0 процентов, всего, из них:		2009694	2009694	0	2009644	2009644	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		390480	390480	0	295450	295450	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций 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 статус «0», «1» \leq, 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:		2418986	2418986	493797	2362983	2358419	471684
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности \leq, в том числе обеспеченные их гарантиями		2389708	2389708	477942	1817053	1817053	363411
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов,		0	0	0	0	0	0

	всего, из них:								
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	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	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 долговой кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7668107	6631969	6631969	9429079	8453504	8453504		
1.4.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	3080342	3080342	3080342	4255283	4245270	4245270		
1.4.2	Судь, судебная и правительственная задолженность	4384104	3354639	3354639	4946175	3895581	3895581		
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147295	147295	147295	265937	263843	263843		
1.4.4	Прочие активы	56365	49633	49633	61684	48810	48810		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	111926	111926	19006	4760407	4760407	238020		
2.1.1	исполнение судьи с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	исполнение судьи с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования учасников клиринга	111926	111926	19006	4760407	4760407	238020		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3178035	2571514	3827549	3693211	3195126	4965671		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5865	5835	6419	6074	6044	6648		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	191700	136863	178039	128373	113169	147120		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2978470	2428726	3643021	3540761	3057910	4586865		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	18003	18003	225038		
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнением агентами или специализированными обществами денежных требований, в том числе удостоверенных задолженностями	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	454139	409886	1229958	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	454139	409886	1229958	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3645688	3454929	1907618	3663821	3543104	1566074		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1952808	1873974	1827473	2478640	2413127	1495606		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5970	5557	3003	6188	5707	3144		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	386317	385597	77142	336447	336307	67324		
4.4	по финансовым инструментам без риска	1300493	1189801	0	842546	787963	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0		

- ⊕ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 1394И.
- ⊕ Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- ⊕ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (конец)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.	192432.0	192432.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1282878.0	1282878.0
6.1.1	числе процентные доходы		977703.0	977703.0
6.1.2	числе не процентные доходы		305175.0	305175.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Внормный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Общий рыночный риск, всего, в том числе:	5.	686751.3	1133447.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		46570.6	73371.6
7.1.1	общий		8644.6	15827.1
7.1.2	специальный		37926.0	57544.5
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:		8369.5	17304.2
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

Ведет 3. Информация о величии резервов на возможные потери по судам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1876428	276489	1599939
1.1	по судам, осудной и приравненной к ней задолженности		1677115	224150	1452965
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск погашения потерь, и прочим потерям		8654	-17603	26257
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		190659	69942	120717
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Ведет 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
1	2	3	4	5	6	7
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.	1991345.0	2072440.0	2072440.0	2072439.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.	4.	16882972.0	24372342.0	17700438.0	18001752.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент	4.	11.7	8.5	11.7	11.5

Ведет 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 "ЧАМ-ТЕРРА"	ООО "ЧАМ-ТЕРРА"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регуляционные 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	192 000	288 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000	240 000	360 000

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	31.12.2013	31.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.01.2020	15.01.2020
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	Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в доп. капитал	Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в доп. капитал
16	Последняя 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	8,5	8,5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
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	Общее собрание участников Банка принимает решение о конвертации суммы займа в доли Банка, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Конвертация предусмотрена условиями договора.	Общее собрание участников Банка принимает решение о конвертации суммы займа в доли Банка, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Конвертация предусмотрена условиями договора.
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>

Валют "Сравно". Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и привнесенной к ней задолженности.

1. Формирование (двигание) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 678503, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд 209604;
- 1.2. изменения качества суд 238913;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 168105;
- 1.4. инк прин 1881.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 454353, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суд 0;
- 2.2. погашения суд 222771;
- 2.3. изменения качества суд 42387;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 175794;
- 2.5. инк прин 13401.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Брызгалкина Е.Ю.

Код территории по СКДТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКД 0409813

Квартальная (Годовая)

Код формы по ОКД 0409813

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.	4.5	11.6	10.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.	6.0	11.6	10.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.	8.0	16.2	15.2
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	90.4	73.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.	50.0	111.5	113.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.	120.0	24.3	18.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.3 Минимальное 0.1	Максимальное 22.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	213.0	241.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайтерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0

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 представления 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.	15045330
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		2072852
7	Прочие поправки		135210
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4.	16982972

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		14506202.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1728.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14504474.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		405646.0
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:		405646.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3454929.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1382077.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2072852.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.	1991345.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.	16982972.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.	11.71

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые отлоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи			

	с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые 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	
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)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВГА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВГА-2Б и ВГА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Киселев В.Н.

Брызгалина Е.Ю.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Числе денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		387098	384780
1.1.2	проценты уплаченные		-94739	-262089
1.1.3	комиссии полученные		30842	31362
1.1.4	комиссии уплаченные		-3648	-3774
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-1436	257
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		39383	400382
1.1.8	прочие операционные доходы		42727	4409
1.1.9	операционные расходы		-126185	-121241
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19656	-5039
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	числый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39297	-152931
1.2.2	числый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55096	-1971
1.2.3	числый прирост (снижение) по осудной задолженности		6522566	1122880
1.2.4	числый прирост (снижение) по прочим активам		1010997	13643
1.2.5	числый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	числый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-5595721	-846627
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	-1172647	931015
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-54163	-15573
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	981217	1479483
2	Числовые 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"	-315759	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	518915	10118
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	97144	-138838
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3495	6
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1	-608
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	296806	-129322
3	Числовые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-66508	-245022
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1211515	1105139
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5316060	6888710
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6527575	7993849

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера




Брызгалина Е.Ю.

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2016 г.

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25 октября № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Юридический адрес головного офиса ООО КБ «АРЕСБАНК»: 123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

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

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

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: 300041, Россия, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35. За период с 01 января 2016 года по 31 марта 2016 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 1 квартал – с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года (включительно).

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

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

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 1 квартал 2016г. 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);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование;
- валютный контроль.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллаевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка

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

Бяло Л.А., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Осипов А.А. акциями (долями) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 квартала 2016 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 квартала 2016 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 1 квартала 2016г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

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

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

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 29 апреля 2016г. №02-04-О/16) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2015г. в сумме 50 000 тыс. руб., в том числе участникам физическим лицам – 20 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 30 000 тыс. руб. Дивиденды были начислены 29 апреля 2016г.

За 1 квартал 2016 года исковые требования к Банку не поступали.

В течение отчетного периода в Банке:

- не принимались решения по увеличению уставного капитала;
- отсутствовало существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- не осуществлялись крупные сделки, связанные с приобретением основных фондов и финансовых активов;
- отсутствовало снижение стоимости основных средств;

- отсутствовало прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- форс-мажорные обстоятельства, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, отсутствовали.

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

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 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

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

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

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

В 2015 г. и за 1 квартал 2016 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 2016 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов, а также с изменением методики бухгалтерского учета отдельных операций, направленным на повышение качества информации об объектах бухгалтерского учета.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые

постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

Основные показатели Банка по итогам 1 квартала 2016 года:

Показатели	План на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Факт на 01.04.2016 (тыс. руб.)
Всего активов	13 857 237	15 045 330
Чистая ссудная задолженность	8 271 499	6 426 869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	882 000	887 910
Чистые вложения в цен. бум., удерживаемые до погашения	700 000	946 329
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	11 057 250	12 480 440
- средства юридических лиц (включая субординированный займ)	9 513 750	10 513 861
- средства физических лиц	1 543 500	1 966 579
Собственные средства (капитал)	2 937 941	2 791 177
Чистая прибыль/убыток (после налогообложения)	256 308	-130 314
Рентабельность капитала	8,72%	-18,68%

По состоянию на 01.04.2016г. убыток (после налогообложения) ООО КБ «АРЕСБАНК» составил 130 314 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка в 1 квартале 2016г., являются:

- чистый процентный доход (маржа) (252 296 тыс. руб.), в том числе: процентные доходы (387 889 тыс. руб.), процентные расходы (135 593 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами (165 тыс. рублей);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (39 383 тыс. руб.);
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты (- 50 442 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы (27 890 тыс. руб.), в том числе комиссионные доходы (30 825 тыс. руб.), комиссионные расходы (2 935 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы (42 728 тыс. руб.);
- досоздание резервов на возможные потери по ссудной задолженности и резервов по прочим потерям (276 491 тыс. руб.);
- операционные расходы Банка (147 000 тыс. руб.);
- начисленные и уплаченные налоги (18 843 тыс. руб.)

В 1 квартале 2016 года Банком была произведена существенная переоценка кредитного риска по ссудной задолженности двух заемщиков, что привело к реклассификации ссудной задолженности данных заемщиков в более высокую категорию качества и доначислению резерва.

2. Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.

Отчетный период по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года по ф.806 и ф.0409807:

- 2.1. Статья ф.0409806 «Чистая ссудная задолженность» уменьшилась на 51,31% или 6 771 553 тыс. руб., в основном за счет уменьшения суммы активов по операциям кредитования ценными бумагами на 4 645 175 тыс. руб. (на 01.04.2016г. отсутствуют биржевые сделки РЕПО с Банк НКЦ (АО)), а также за счет уменьшения на 1 000 000 тыс. руб. суммы депозита в Банке России.
- 2.2. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» увеличилась на 172,81% или 4 564 тыс. руб.
- 2.3. Статья ф.0409807 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» уменьшилась на 76,16% или на 109 073 тыс. руб. в основном за счет уменьшения суммы по статье ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся

кредитными организациями» на 48,35% или на 120 106 тыс. руб. в связи с уменьшением остатков по депозитам юридических и физических лиц.

- 2.4. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» увеличилась на 57,73% или 78227 тыс. руб. в связи с переоценкой кредитного риска в 1 квартале 2016 года.
- 2.5. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» уменьшилась на 285,92% или 406 тыс. руб. в связи с переоценкой кредитного риска в 1 квартале 2016 года.
- 2.6. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшились на 110,73% или на 17 973 тыс. руб. в связи с изменением рыночной конъюнктуры и переоценки портфелей.
- 2.7. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшились на 90,16% или на 361 044 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличились на 81,53% или на 222 596 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 01.04.2016г. составит (-11 059) тыс. руб., на 01.04.2015г. – 127 389 тыс. руб. Уменьшение по состоянию на 01.04.2016г. произошло в основном за счет уменьшения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP и колебания курсов иностранных валют.
- 2.8. Статья ф.0409807 «Изменение резерва по прочим потерям» изменилась на 404,84% или на 84267 тыс. руб.
- 2.9. Статья ф.807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 194,86% или на 28 237 тыс. руб. в основном за счет доходов от досрочного погашения собственных векселей Банка.
- 2.10. Статья ф.0409807 «Прибыль (убыток) за отчетный период» уменьшилась на 205 181 тыс.руб. в связи с тем, что в 1 квартале 2016 года Банком была произведена существенная переоценка кредитного риска по ссудной задолженности двух заемщиков, что привело к реклассификации ссудной задолженности данных заемщиков в более высокую категорию качества и доначислению резерва.

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 квартале 2016 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчётов, содержащих расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину 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.

В 1 квартале 2016 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (далее по тексту – Положение № 395-П), оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция № 139-И).

Структура собственных средств (капитала) в 1 квартале 2016 года:

Наименование статьи	на 01.04.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	2 791 177	2 924 932
Базовый капитал, в том числе:	1 991 345	2 072 440
Уставный капитал	600 000	600 000
Резервный фонд	8 100	8 100
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 464 350	1 464 350
Убыток текущего года	78 225	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал	2 880	10
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	1 991 345	2 072 440
Дополнительный капитал, в том числе:	799 832	852 492
Прибыль текущего года	0	342 492
Прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения	319 832	0
Субординированный кредиты, депозиты, займы	480 000	510 000

По состоянию на 01.04.2016г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

- Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. рублей по договору № 1-09-11 от 21.09.2011г. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 09.12.2013г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2020 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения № 395-П.

На 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов (установленные Инструкцией № 139-И) существенно не изменились.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В 1 квартале 2016 Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного года.

Дата	Капитал	Совокупные активы	Минимально требуемое значение капитала	Запас капитала
01.01.2016	2 924 932	19 172 495	1 917 250	1 007 682
01.02.2016	2 924 330	16 718 770	1 671 877	1 252 453
01.03.2016	2 765 789	16 102 190	1 610 219	1 155 570
01.04.2016	2 791 177	17 192 047	1 719 205	1 071 972

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 071 972 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 01.04.2016г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	11,58
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	11,58
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	16,24

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

В отчетном периоде решения о распределении прибыли Банка не принимались.

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 01.04.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2016
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	799 832

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	12 480 440	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	799 832
2.2.1			480 000	из них: субординированные кредиты	X	480 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	69 112	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 728	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	1 728	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	1 728
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 152	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 152
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	29	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	29	«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	2 169	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	13 117 430	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 01.04.2016	на 01.01.2016
Основной капитал	1 991 345	2 072 440
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	16 982 972	24 372 342
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	15 045 330	21 907 237
Показатель финансового рычага по Базелю 111, процент	11,7	8,5

Значение показателя финансового рычага составило на 01.04.2016г. 11,7%, что больше показателя на 01.01.2016г. на 3,2%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага сократилась на 30,3% (на 7 389 370 тыс. руб.) относительно 01.01.2016г., что связано с:

- уменьшением суммы активов по операциям кредитования ценными бумагами на 4 645 175 тыс. руб. (на 01.04.2016г. отсутствуют биржевые сделки РЕПО с Банк НКЦ (АО));
- уменьшением на 1 000 000 тыс. руб. суммы депозита в Банке России;
- уменьшением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах на 681 347 тыс. руб. из-за уменьшения объема привлеченных Банком средств клиентов;
- уменьшения на 302 275 тыс. руб. суммы чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и удерживаемые до погашения.

Уменьшение основного капитала на 3,9% (на 81 095 тыс. руб.) связано с возникновением убытка текущего года за 1 квартал 2016 года.

По состоянию на 01.04.2016 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 14 639 684 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2016 составила 14 506 202 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 № 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.

Типичные для банковской деятельности риски определены Письмом Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках».

Банк выделяет 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 не своевременно 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 Российской Федерации, 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

Органы управления рисками Банка: Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

В полномочия органов управления рисками Банка входит определение требований, ограничений, методологии, установка внутрибанковских лимитов риска, обязательных к применению всеми структурными подразделениями Банка.

Структурные подразделения Банка управляют рисками по соответствующему направлению деятельности в рамках установленных ограничений и полномочий.

Система управления рисками предусматривает процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков на всех уровнях, а также механизмы их минимизации, установленные внутренними документами. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Наблюдательным Советом и исполнительными органами Банка.

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

К полномочиям Наблюдательного Совета относится, в том числе, одобрение операций, лимитов, превышающих 5% от величины собственных средств Банка.

Наблюдательный Совет Банка контролирует соответствие осуществляемой Банком деятельности стратегии развития Банка.

Правление Банка, как орган управления Банка, осуществляет текущий контроль рисков, обеспечивает своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности деятельности Банка.

Кредитный Комитет Банка принимает решения об установлении лимита на контрагентов/эмитентов и утверждает результаты классификации (реклассификации) ссудной задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает рекомендации по изменению тарифов Банка, процентных ставок привлечения – размещения денежных средств, а также по установлению, пересмотру и закрытию установленных ранее лимитов, определяющих структуру доходных активов, лимитов показателей, характеризующих качество активов, лимитов отдельных банковских операций, лимитов открытых валютных позиций Банка.

Деятельность Службы управления рисками (независимой от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков) направлена на построение системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах установленных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

Деятельность службы внутреннего контроля направлена на предупреждение возникновения регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба управления рисками и служба внутреннего контроля регулярно информирует о состоянии рисков органы управления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требова-

ния Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникшие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк уделяет большое внимание совершенствованию системы управления рисками, как одному из ключевых элементов реализации стратегии развития Банка.

Основными задачами управления рисками являются достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка, а также обеспечение сохранности активов и капитала Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

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

Управление рисками - это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий. Основные процедуры управления рисками:

Идентификация рисков - определение рисков, характерных для операций Банка.

Качественная и количественная оценка рисков - качественный и количественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения вероятности их возникновения, влияния на деятельность Банка и величины возможных потерь Банка.

Планирование реагирования на риски - определение процедур и методов по минимизации отрицательных последствий рискованных событий.

Мониторинг и контроль рисков - оценка эффективности действий по минимизации рисков.

Оценка рисков производится в соответствии с внутренними методиками Банка, а также в соответствии с методиками Банка России.

Результаты оценки и мониторинга рисков используются при принятии решений на всех уровнях корпоративного 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

Отчеты по вопросам деятельности Службы управления рисками доводятся до руководства Банка на регулярной основе.

На ежеквартальной основе формируются отчеты по кредитному, рыночному, операционному, правовому риску, риску потери деловой репутации. Ежемесячно формируются отчеты по риску ликвидности.

Также проводится стресс-тестирование финансовой устойчивости к воздействию факторов кредитного риска и риска ликвидности, оценка и стресс-тестирование процентного риска, рассчитанного методом ГЭП-анализа.

Отчеты о состоянии регуляторного риска представляется службой внутреннего контроля на ежеквартальной основе Председателю Правления и Правлению Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Сведения о концентрации ссудной задолженности по валютам, тыс. руб.

Вид заемщика	На 01.04.2016			На 01.01.2016		
	Рубли РФ	Доллары США	Итого	Рубли РФ	Доллары США	Итого
Юридические лица	4 862 877	704 472	5 567 349	4 658 415	692 386	5 350 801
Индивидуальные предприниматели	179 354	0	179 354	203 707	0	203 707
Физические лица	933 415	521 746	1 455 161	946 382	571 151	1 517 533

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 Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Анализ финансового положения заемщиков осуществляется Банком на регулярной основе. При этом используется балльная система оценки отдельных показателей и факторов, характеризующих 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)» на 01 апреля 2016г. и на 01 января 2016г.

Информация о качестве активов по состоянию на 01.04.2016г.

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.
1	814 924		814 924	10.1%	
11	3 772 770	287 316	4 060 086	50.1%	210 583
111	1 855 342	5 754	1 861 096	23.0%	628 143
1V	741 352	412	741 764	9.2%	212 223
V	619 412	1 842	621 254	7.7%	621 306
	7 803 800	295 324	8 099 124	100	1 672 255

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016г.

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.
1	6 836 198	-	6 836 198	46,7	-
11	4 549 248	318 839	4 868 087	33,2	239 492
111	1 528 915	4 821	1 533 736	10,5	347 157
1V	853 400	1 419	854 819	5,8	307 527
V	553 353	1 001	554 354	3,8	554 596
	14 321 114	326 080	14 647 194	100	1 448 772

По состоянию на 01 апреля 2016г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 295 324 тыс. руб. (3,6% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности). По состоянию на 01 января 2016г. объем ПОС составлял 326 080 тыс. руб. или 2,2% от общего объема. Общая сумма задолженности по ПОС уменьшилась на 30 756 тыс. руб. (на 9,4%). Депозиты в Банке России в сумме 1 000 000 тыс.руб по состоянию на 01.01.2016г. отнесены в целях составления сравнительной информации к ссудам 1 категории качества.

Основную долю ссуд в ПОС на 01 апреля 2016г. составляют ссуды 11 категории качества - 97,3% от общего объема ссуд в ПОС, на 01 января 2016г. доля таких ссуд составляла 97,8%. За отчетный период доля ссуд в ПОС без просроченных платежей изменилась незначительно: на 01 апреля 2016г. – 97,1%, на 01 января 2016г. – 96,6%.

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, снизился на 6 517 314 тыс. руб. (на

45,5%).

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами вырос с 390 870 тыс. руб. на 01.01.2016. до 444 051 тыс. руб. на 01.04.2016.

Доля ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами от общего объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила на 01 апреля 2016г. – 5,7%, на 01 января 2016г. – 2,7%.

Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	на 01 апреля 2016г.			на 01 января 2016г.		
	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформированного резерва (тыс.руб.)	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформированного резерва (тыс.руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	897 260	11,1	9 740	7 575 153	51,7	11 302
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 746 703	71,0	1 318 098	5 554 508	37,9	1 101 997
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 455 161	17,9	344 417	1 517 533	10,4	335 473
Итого	8 099 124	100	1 672 255	14 647 194	100	1 448 772

Основную долю в портфеле составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам: на 01 апреля 2016г. – 71,0%, на 01 января 2016г. – 37,9%.

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 завершенного 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.

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

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

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

Рыночная стоимость залога определяется на основании:

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

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

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

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

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Сумма доступных на 01.04.2016 для предоставления в качестве обеспечения в ЦБ РФ ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, составила 1 649 117 тыс. руб., в том числе:

- вложения Банка в долговые эмиссионные ценные бумаги - 1 649 117 тыс. руб.;
- долговые эмиссионные ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания - 0 тыс. руб.

Риск ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Для достижения указанной цели Банк:

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

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

- обеспечение эффективного управления ликвидностью;

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

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

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

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов в 1 квартале 2016 года не выявлено.

Значения и динамика нормативов ликвидности в 1 квартале 2016 года

Дата	Н2 (мгновенная), %	Н3 (текущая), %	Н4 (долгосрочная), %
01.01.2016	73,56	120,68	18,61
01.02.2016	109,65	121,00	17,55
01.03.2016	94,82	105,33	25,18
01.04.2016	90,44	111,54	24,29

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 апреля 2016г., тыс. руб. (активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6 527 575	6 527 575	6 527 575	6 527 575	6 527 575	6 527 575
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419 599	419 599	419 599	419 599	419 599	419 599
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	692 015	1 350 103	1 937 585	2 733 031	3 440 968	4 664 268
3.1. II категории качества	119 295	765 665	1 319 396	2 090 578	2 774 349	3 848 215
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	468 311	468 311	468 311	468 311	468 311	468 311
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:	133 863	137 696	170 208	174 041	206 553	1 782 319
5.1. II категории качества	133 863	133 863	133 863	133 863	133 863	133 863
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2 416 336	2 416 336	2 416 336	2 416 336	2 416 336	2 416 345
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	10 657 699	11 319 620	11 939 614	12 738 893	13 479 342	16 278 417
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	11 285 022	11 295 836	11 385 566	11 526 590	11 636 219	12 788 379
9.1. вклады физических лиц	1 691 748	1 700 310	1 766 642	1 801 262	1 833 076	2 104 267
10. Выпущенные долговые обязательства	0	5 173	5 173	5 173	5 173	5 173
11. Прочие обязательства	2 457 755	2 457 755	2 457 755	3 299 255	3 477 755	3 477 755
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	13 742 777	13 758 764	13 848 494	14 831 018	15 119 147	16 271 307
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	3 268 273	3 268 273	3 268 273	3 268 273	3 268 273	3 268 273
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-6 353 351	-5 707 417	-5 177 153	-5 360 398	-4 908 078	-3 261 163
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-46,2	-41,5	-37,4	-36,1	-32,5	-20,0

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2016г., тыс. руб. (активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067
1.1. II категории качества	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 897 174	7 512 072	9 128 691	9 763 334	10 631 838	12 022 147
3.1. II категории качества	586 856	1 181 073	2 053 397	2 641 824	3 449 076	4 637 562
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	32 512	185 095	217 607	224 424	1 930 455
5.1. II категории качества	0	0	6 817	6 817	13 635	236 914
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 242
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	14 805 769	15 453 179	17 222 381	17 889 536	18 764 857	21 861 213
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	15 988 959	16 111 039	16 247 245	16 328 991	16 404 860	18 449 055
9.1. вклады физических лиц	2 018 501	2 037 814	2 097 880	2 161 667	2 200 588	2 483 789
10. Выпущенные долговые обязательства	1 000	1 000	6 173	6 173	6 173	1 293 261
11. Прочие обязательства	6 581 457	6 581 457	6 581 457	6 581 457	7 365 182	7 365 182
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	22 571 416	22 693 496	22 834 875	22 916 621	23 776 215	27 107 498
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-11 094 627	-10 569 297	-8 941 474	-8 356 065	-8 340 338	-8 575 265
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-49.2	-46.6	-39.2	-36.5	-35.1	-31.6

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 2016 году использовал стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка рыночных рисков:

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016
Процентный риск (ПР)	46 571	73 372
в том числе:		
Общий процентный риск (ОПР)	8 645	15 827
Специальный процентный риск (СПР)	37 926	57 545

Фондовый риск (ФР)	0	0
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (ВР)	8 369	17 304
Суммарная стоимость текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов	887 910	1 126 301
Рыночный риск (РР)	686 751	1 133 448

В 1-м квартале 2016 году объем вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости снизился, также уменьшилась величина открытых Банком позиций в иностранных валютах, что привело к существенному снижению величины рыночного риска.

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.

По состоянию на 01.04.2016 валютный риск (величина валютной позиции * 12.5) составлял 104 618 тыс. руб. или 3,75% от величины собственных средств Банка (при максимально допустимом значении – 10%).

Структура торгового портфеля по валютам

Валюта	Справедливая стоимость на 01.04.2016	Справедливая стоимость на 01.01.2016
RUB	419 598	466 711
USD	397 806	588 769
EUR	70 506	70 821

Анализ чувствительности торгового портфеля к валютному риску по состоянию на 01.04.2016г.:

Валюта	Сумма	Изменение курса, в %	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
USD	397 806	5%	19 890	15 912
EUR	70 506	5%	3 525	2 820

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 Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета операционного риска».

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	192 432	192 432
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 282 878	1 282 878
чистые процентные доходы	977 703	977 703
чистые непроцентные доходы	305 175	305 175
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 № 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 Российской Федерации и нерезидентов) банков-конкурентов;

➤ по договоренности с клиентами Банка в соответствующий договор включается условие о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Основными методами оценки процентного риска являются:

➤ метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;

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

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным по состоянию на 01.04.2016 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	2 426 012	716 410	737 803	1 786 378
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	2 256 529	15 944	89 874	297 527
Совокупный ГЭП	169 483	700 466	647 929	1 488 851
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	6 496.62	23 347.93	16 198.23	14 888.51
- 400 базисных пунктов	-6 496.62	-23 347.93	-16 198.23	-14 888.51

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, M1CEX Trade SE, PBC Векселя и др.

Правовой риск

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

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

➤ несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов;

➤ нарушения обязательств по договорам, заключенным 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации 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.

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

- качественное обслуживание клиентов и соблюдение обычаев делового оборота, отсутствие жалоб и претензий к Банку;

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

В 1 квартале 2016 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 "АРЕСБАНК". 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, являются:

-улучшение значений показателей оценки активов Банка, в частности показателя качества ссуд, при проведении оценки экономического положения Банка со стороны Главного управления по ЦФО (г. Москва), в целях повышения квалификационной группы в соответствии с Указанием ЦБР от 30 апреля 2008 года №2005-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 ГК РФ право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка права требования) или 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 №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 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 юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, не противоречат действующему законодательству. Банк правомерно передал кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном размере.

Доля не переданного Банком кредитного риска по сделкам по уступке прав требований отсутствует.

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 7 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 - 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 учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее - 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 квартал 2016 года</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	14 271	2 919
Дебиторская задолженность	7 181	7 171
<i>за 1 квартал 2015 года</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 997	7 947

В 1 квартале 2016 года Банком согласно договору б/н от 23.11.2015г., заключенному с ООО «Леда», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 13 912 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 14 271 тыс. руб., убыток по сделке составил 2 919 тыс. руб.

Также согласно договору №006-Ц от 13.01.2016, заключенному с физическим лицом Бураковым Валерием Викторовичем, не являющимся связанным с Банком лицом, Банком совершена уступка прав требования безнадежной к взысканию дебиторской задолженности. При передаче прав требований восстановлен резерв в сумме 7 181 тыс. руб. Сумма реализованных требований составила 7 181 тыс. руб., убыток по сделке составил 7 171 тыс. руб.

Во 2 квартале 2016 года Банком планируется заключение сделки по уступке прав требования ссудной задолженности ООО «ТОРГАВТОСЕРВИС» (субъект малого и среднего предпринимательства) на общую сумму 575 600 тыс. руб. в связи возможностью нового контрагента, не связанного с Банком лица, выполнить данные обязательства.

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2016 г. опубликовано 17 мая 2016 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Киселев В.Н.

Брызгалина Е.Ю.