

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк АРПСБАНК общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ АРПСБАНК
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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		175484	120036
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		196827	519022
2.1	Обязательные резервы		88044	128830
3	Средства в кредитных организациях		341882	2414955
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2043876	1208168
5	Чистая осудная задолженность		8144585	8939915
6	Число вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Число вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1256	10276
9	Отложенный налоговый актив		7	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		115486	66231
11	Прочие активы		47992	51641
12	Всего активов		11067395	13330244
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	150000
14	Средства кредитных организаций		39	175002
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8749494	10068150
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1261937	1023136

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	781367
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		7	0
20	Прочие обязательства		90764	112840
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		82568	84181
22	Всего обязательств		8922872	11371540
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		600000	600000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		8100	8100
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	1
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1332541	1306853
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		203882	43750
31	Всего источников собственных средств		2144523	1958704
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возвратные обязательства кредитной организации		2935919	2690769
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2271365	1292833
34	Условные обязательства некредитного характера		263749	404909

Председатель Правления



Handwritten signature in blue ink

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink

Жаринов А.Г.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

Кредитной организации
 Коммерческий Банк АРПСБАНК общество с ограниченной ответственностью
 / ООО КБ АРПСБАНК

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		951281	942069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		79320	101973
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		738204	750769
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		133757	89327
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		243158	196317
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1	6866	14039
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		213221	163404
2.3	по выданным долговым обязательствам		23071	18874
3	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		708123	745752
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2	-208392	-463135
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3252	-3288
5	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3	499731	282617
6	Числовые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-74435	-7302
7	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5	4994	14898
8	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	1
9	Числовые доходы от операций с иностранной валютой	6	-389762	40810
10	Числовые доходы от пересчета иностранной валюты	6	472919	998

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		70555	61050
13	Комиссионные расходы	7	7999	4688
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	8	15658	-17041
17	Прочие операционные доходы	9	1480	723
18	Чистые доходы (расходы)	10	593141	372066
19	Операционные расходы		299364	280698
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		293777	91368
21	Возмещение (расход) по налогам		89895	47618
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11	203882	43750
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		203882	43750

Председатель Правления



Handwritten signature in blue ink.

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Handwritten signature in blue ink.

Жаринов А.Г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк АРБСБАНК общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ АРБСБАНК

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

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		2619155.0	149613.0	2768768.0
1.1	Источники базового капитала:		1914453.0	26128.0	1940581.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		8100.0	0.0	8100.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1306353.0	26128.0	1332481.0
1.1.4.1	прошлых лет		1306353.0	26128.0	1332481.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		57.0	-32.0	25.0
1.2.1	Нематериальные активы		11.0	-6.0	5.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	46.0	-26.0	20.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	1914396.0	26160.0	1940556.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	1914396.0	26160.0	1940556.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	704759.0	123453.0	828212.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	104759.0	123453.0	228212.0
1.8.3.1	текущего года	104759.0	123453.0	228212.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	600000.0	0.0	600000.0

1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		704759.0	123453.0	828212.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7566406.0	-2189979.0	5376427.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7566406.0	-2189979.0	5376427.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		13.2	X	12.9
3.2	Достаточность основного капитала		13.2	X	12.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		18.0	X	18.4

<> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

- ⊕ Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- ⊕ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных оруд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1871923	185828	2057751
1.1	по орудам, орудной и приравненной к ней задолженности		1749960	201485	1951445
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		37397	-13659	23738
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		84566	-1998	82568
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1601716, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи оруд 930891;
 - 1.2. изменения качества оруд 612399;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 44076;
 - 1.4. иных причин 14350.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1400231, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных оруд 6907;
 - 2.2. погашения оруд 704965;
 - 2.3. изменения качества оруд 634139;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 28010;
 - 2.5. иных причин 26210.

Председатель Правления



Handwritten signature of V.N. Kisilev

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A.G. Zharinov

Жаринов А.Г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 ОКД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	12.9	12.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	12.9	12.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	18.4	16.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	42.3	48.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	66.9	59.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	71.5	94.7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	24.2 1.8	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	229.5	264.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	0.9	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия					

	Банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления ИКЮ 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)				

Председатель Правления



Handwritten signature of V. N. Kiselev

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A. G. Zhariнов

Жаринов А.Г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 ОКФД 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	Числые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-30396	496723
1.1.1	проценты получены		924431	931763
1.1.2	проценты уплачены	12	-262654	-195825
1.1.3	комиссии получены	13	70585	61344
1.1.4	комиссии уплачены	14	-8539	-5056
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	15	-1212	-10752
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-389764	40810
1.1.8	прочие операционные доходы	16	1459	695
1.1.9	операционные расходы		-289520	-275225
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	17	-75182	-51032
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-11163238	-1707315
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5721	-31036
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-760271	-6432
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-173405	1990829
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10272	-7148
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	19	0	150000

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	20	0	-27728
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	-9266242	-3963107
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		-753717	130975
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-214154	56332
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-11193634	-1210592
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	22	4994	14898
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
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	23	-16880	-1725
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1704	28
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13590	13201
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	24	-50000	-75000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50000	-75000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		738677	164809
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10518547	-1107582
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	25	11144696	4032765
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		626149	2925183

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2014 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 2000г.

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 2014 года по 30 сентября 2014 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 9 месяцев – с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 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» в течение 9-ти месяцев 2014г. осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2012-2014гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка. В августе 2013г. решением внеочередного общего собрания участников в Бизнес-план были внесены корректировки, учитывающие как ухудшение макроэкономической ситуации в целом, так и изменения в деятельности Банка (протокол № 01-08-О/13 от 15.08.2013).

Банк увеличил вложения в эмиссионные ценные бумаги на 706 537 тыс. руб. за 9 месяцев 2014 г.

В условиях нестабильной ситуации на финансовых рынках за 9 месяцев 2014 года, при рассмотрении вопросов о вложении средств Банка в ценные бумаги были существенно ужесточены требования к кредитному качеству эмитентов. Основная часть вложений средств Банка в ценные бумаги пришлась на облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации эмитентов, обладающих инвестиционными рейтингами долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале.

Краткий обзор основ подготовки отчетности и изменений в учетной политике.

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

Средства в кредитных организациях - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

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

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

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

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

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

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

В 2013г. и на протяжении 9 месяцев 2014г. 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 2014г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

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.

В Учетной политике 2014 года Порядок определения ТСС ценных бумаг с использованием рыночного метода дополнен следующим критерием: «При отсутствии раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе последней ранее раскрытой

организатором торговли средневзвешенной цены при условии, что со дня последнего раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 30 дней». Изменение методики определения ТСС ценных бумаг произведено в связи с усовершенствованием учета ценных бумаг, целью которого является повышение качества информации об активе.

Основные показатели, которые Банк должен достигнуть на конец 2014 г., предусмотрены бизнес-планом на следующих уровнях:

Показатели	План на 01.01.2015 (тыс. руб.)		Фактические данные на 01.10.2014 (тыс. руб.)
	Первоначальные	Скорректированные	
Валюта баланса	26 492 231	27 644 572	27 488 182
Собственные средства (капитал)	3 041 687	2 790 087	2 768 768
Чистая прибыль (после налогообложения)	350 000	200 766	203 882
Кредитный портфель (включая межбанковские кредиты и ценные бумаги)	10 928 649	11 277 088	12 127 992
Депозиты юридических лиц (включая субординированный займ)	3 282 387	2 524 777	2 515 756
Депозиты физических лиц	818 405	961 147	893 693
Рентабельность капитала	11,51%	7,20%	7,36%

По состоянию на 01.10.2014г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, осуществляющим прибыльную деятельность. Доходы за 9 месяцев 2014г. составили 8 176 532 тыс. руб., расходы – 7 897 069 тыс. руб., прибыль до налогообложения - 279 463 тыс. руб., налог на прибыль составил 75 581 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения составила 203 882 тыс. руб.

Рентабельность капитала Банка составила на 01.10.2014г. – 7,36%.

Структура доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2014г. представлена в Таблице ниже.

Показатели	1-й кв. 2014г. в тыс. руб.	Уд. вес в %	2-й кв. 2014г. в тыс. руб.	Уд. вес в %	3-й кв. 2014г. в тыс. руб.	Уд. вес в %	9 мес. 2014г. тыс. руб.	Уд. вес в %
1. Доходы от банковских операций и других сделок – всего								
в том числе:	753 550	26,63	647 053	22,79	562 413	22,43	1 963 016	24,01
1.1. Процентные доходы – всего	301 781	10,66	330 567	11,64	305 139	12,17	937 487	11,47
- по предоставленным кредитам и размещенным средствам	241 643	8,54	257 956	9,09	247 582	9,87	747 181	9,14
1.2. Другие доходы от банковских операций и сделок – всего	451 769	15,95	316 486	11,15	257 274	10,26	1 025 529	12,54
из них доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	432 601	15,29	297 688	10,49	235 850	9,41	966 139	11,82
2. Операционные доходы – всего	2 042 169	72,16	2 191 200	77,18	1 939 503	77,34	6 172 872	75,49
2.1. Положительная переоценка – всего	1 385 414	48,96	1 365 979	48,12	1 301 937	51,92	4 053 330	49,57
из них средств в иностранной валюте	1 383 071	48,87	1 366 481	48,12	1 299 668	51,83	4 049 220	49,52
2.2. Другие операционные доходы – всего	656 755	23,20	825 221	29,06	637 566	25,42	2 119 542	25,92
из них от восстановления резервов на возможные потери	652 302	23,05	781 069	27,51	632 233	25,21	2 065 604	25,26
3. Прочие доходы	34 183	1,21	711	0,03	5 750	0,23	40 644	0,50
ДОХОДЫ	2 829 902	100	2 838 964	100	2 507 666	100	8 176 532	100
1. Расходы по банковским операциям и другим сделкам	933 957	34,12	326 631	11,93	338 462	13,98	1 599 050	20,25

– всего								
в том числе:								
1.1. Процентные расходы – всего	96 235	3,52	79 054	2,89	67 869	2,80	243 158	3,08
из них по депозитам юридических лиц	54 224	1,99	36 761	1,34	29 869	1,23	120 854	1,53
по депозитам физических лиц	11 217	0,41	13 398	0,49	15 236	0,63	39 851	0,50
1.2. Расходы по банковским операциям и другим сделкам – всего	837 722	30,60	247 577	9,04	270 593	11,18	1 355 892	17,17
из них расходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	837 722	30,60	247 577	9,04	270 593	11,18	1 355 892	17,17
2. Операционные расходы – всего	1 802 860	65,86	2 410 247	88,03	2 073 092	85,61	6 286 199	79,60
в том числе:								
2.1. Отрицательная переоценка – всего	1 017 460	37,17	1 373 436	50,16	1 262 749	52,15	3 653 645	46,27
из них средств в иностранной валюте	952 464	34,79	1 405 335	51,33	1 218 502	50,32	3 576 301	45,29
ценных бумаг	64 996	2,37	- 31 899	-1,17	44 236	1,83	77 333	0,98
2.2. Другие операционные расходы – всего	785 400	28,69	1 036 811	37,87	810 343	33,46	2 632 554	33,33
из них отчисления в резервы на возможные потери	685 040	25,02	895 283	32,70	693 316	28,63	2 273 639	28,79
расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	97 819	3,57	101 651	3,71	113 077	4,67	312 547	3,96
3. Прочие расходы	696	0,02	1 141	0,04	9 983	0,41	11 820	0,15
РАСХОДЫ	2 737 513	100	2 738 019	100	2 421 537	100	7 897 069	100
ПРИБЫЛЬ	92 389		100 945		86 129		279 463	

Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.

Отчетный период по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года по ф.0409806 и ф.0409807:

1. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» уменьшилась на 51,09% или на 7 173 тыс. руб. в связи с сокращением объема привлекаемых средств за 9 месяцев 2014 года. Банк выступал кредитором на рынке межбанковского кредитования.
2. 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 55,00% или 254 743 тыс. руб.
3. Статья ф.0409807 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» увеличилась на 76,82% или на 217 114 тыс. руб.
4. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшилась на 919,38% или на 67 133 тыс. руб. в связи с увеличением отрицательной переоценки по ОФЗ, что связано с обострением геополитической обстановки, вводом санкций в отношении Российской Федерации, обострением военного конфликта на Украине и как следствие бегством инвесторов с развивающихся рынков.
5. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» сократилась на 66,48% или на 9 904 тыс. руб. в связи с тем, что Банк уменьшил вложения в векселя в связи с нестабильностью на финансовых рынках.
6. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» сократилась на 1055,06% или на 430 572 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличилась на 47 286,67% или на 471 921 тыс.

руб.. Данные статьи рассматриваются в совокупности, т.к. по ним отражаются сделки покупки/продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01.10.2014г. составит 83 157 тыс. руб., на 01.10.2013г. – 41 808 тыс. руб. Увеличение по состоянию на 01.10.2014г. произошло в основном за счет увеличения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP.

7. Статья ф.0409807 «Комиссионные расходы» увеличилась на 70,63% или на 3 311 тыс. руб. в связи с увеличением суммы расходов по другим операциям, таким как комиссии, уплаченная за организацию торгов (ММВБ), комиссии, уплаченные за предоставление ИТС (ММВБ), комиссии за осуществление расчетов с МастерКард (РНКО) и т.д.
8. Статья ф.0409807 «Изменение резерва по прочим потерям» изменилась на 191,88% или на 32 699 тыс. руб. в связи со списанием оценочных обязательств некредитного характера за 9 месяцев 2014г. на сумму 25 605 тыс. руб. по ООО «Фирма «ТЕТРА-2».
9. Статья ф.0409807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 104,70% или на 757 тыс. руб. в основном за счет увеличения доходов за составление, внесение изменений в условия договоров ипотеки и прочих договоров.
10. В целом сумма чистых доходов за 9 месяцев 2014 года увеличилась на 59,42% или на 221 075 тыс. руб.
11. Прибыль после налогообложения увеличилась на 366,02% или на 160 132 тыс. руб.

В целях обеспечения сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка был произведен пересчет значений на 01.01.2014 г. и 01.10.2013 г. собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов Банка с учетом произошедших за 9 месяцев 2014 года изменений алгоритма расчета обязательных нормативов и капитала Банка.

На 01.10.2013г. и на 01.10.2014 г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов (установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах") существенно не изменились. (отчетность по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)").

Банком производилось сопоставление данных по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее – форма 0409814) 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г.

Произошли следующие существенные изменения (по строкам формы 0409814):

12. По строке 1.1.2 Сумма процентов уплаченных увеличилась на 34,1%;
13. По строке 1.1.3 Сумма комиссий полученных увеличилась на 15,1%;
14. По строке 1.1.4 Сумма комиссий уплаченных увеличилась на 68,9%;
15. По строке 1.1.5 Сумма доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличилась на 88,7 %;
16. По строке 1.1.8 Сумма прочих операционных доходов увеличилась на 109,9 %;
17. По строке 1.1.10 Сумма расхода (возмещения) по всем налогам увеличилась на 47,3%;
18. По строке 1.2.2 Сумма чистого прироста (снижения) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличилась на 11 720,1%;

19. По строке 1.2.5 Снижение средств по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России составило 100%;
20. По строке 1.2.6 Снижение средств других кредитных организаций составило 100% ;
21. По строке 1.2.7 Снижение средств клиентов увеличилось на 133,8%;
22. По строке 2.2 Сумма выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" уменьшилась на 66,5%;
23. По строке 2.5 Сумма приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличилась на 878,6%;
24. По строке 3.4 Сумма выплаченных дивидендов уменьшилась на 33,3%;
25. По строке 5 Сумма прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов уменьшилась на 849,7%.

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками: организационная структура.

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

Главными субъектами, участвующими в управлении рисками Банка, являются Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА), Служба управления рисками, Кредитный Комитет, КУАП. С 01 сентября 2014г. проведена реорганизация системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Банка России.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь,

чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков.

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

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

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

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

Правление Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка осуществляет оценку влияния рисков, на достижение поставленных перед Банком целей, своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Наблюдательному Совету Банка, для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

В Банке с 01 сентября 2014г. функционирует подразделение - служба управления рисками, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь.

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

Кредитный риск.

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

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

Основные методы управления кредитным риском на индивидуальном уровне заключаются:

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

- получении Банком обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств.

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

Оценка кредитных рисков производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями

резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

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

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

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

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

Риск ликвидности.

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Для достижения указанной цели Банк:

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

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

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

Оперативное управление и оценку ликвидности осуществляют Казначейство и Управление отчетности и анализа.

Казначейство осуществляет управление текущей платежной позицией.

Управление отчетности и анализа оценивает ликвидность Банка в ежедневном режиме. Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии ликвидности Председателя Правления Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов за 9 месяцев 2014 года не выявлено.

Рыночный риск.

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

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

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

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

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по

финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);

- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

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

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);

- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности;

- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;

- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;

- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, использование механизма принятия коллегиальных решений;

- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

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

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа.

Фондовый риск.

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

Операционный риск.

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

Основными источниками операционного риска являются:

➤ случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;

➤ несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

➤ сбои в функционировании систем и оборудования;

➤ неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

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

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- Регламентирование и документирование операций;
- Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;
- Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
- Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;
- Страхование имущества от повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых Банком.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

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

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

Процентный риск.

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

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

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

В целях минимизации процентного риска производится:

- пересмотр ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам с учетом информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в 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;
- стресс-тестирование (оценка устойчивости Банка к экстремальным событиям). В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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

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

Правовой риск.

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

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

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

В Банке своевременно осуществляется разработка новых или актуализация имеющихся внутренних документов, требующих внесения изменений в связи с введением в действие нормативных актов Банка России. Для поддержания правового риска на приемлемом уровне решения о совершении банковских операций принимаются в установленном внутренними документами порядке. Согласованы с юридическим отделом и утверждены рекомендуемые формы

договоров, используемые при совершении банковских операций (сделок). Сотрудники юридического отдела постоянно изучают судебную практику по вопросам банковской деятельности.

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

СВА регулярно проводит проверку соблюдения сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

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

Стратегический риск.

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

Решением внеочередного собрания участников Банка утверждена и действует стратегия развития Банка до 2015 года.

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

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

В 2014г. деятельность Банка осуществляется в соответствии с Бизнес-планом на 2013-2014гг.

Председатель Наблюдательного Совета Банка отчитывается по реализации стратегии развития Банка и выполнению показателей, утвержденных Баудизнес-планом Банка, на ежегодном собрании участников Банка.

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

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

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

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

- качественное обслуживание клиентов и соблюдение обычаев делового оборота, отсутствие жалоб и претензий к Банку;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно:
 - проведение идентификации клиентов как вновь принимаемых, так и находящихся на обслуживании, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и 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.

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

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

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, евро);
- кредитование юридических лиц (в том числе в виде предоставления кредитных линий и овердрафта);
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное и потребительское кредитование);
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц (в том числе через 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;
- выпуск и обслуживание банковских карт в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, евро) (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам);

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий (в том числе предоставление гарантий в целях возмещения НДС);
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, евро);
- осуществление валютного контроля.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка (с 26.04.2012г.)
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6% уставного капитала. 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 100% 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) ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9-ти месяцев отчетного года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый заместитель Председателя Правления
Кофтун Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления (с 15.09.2014)
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 «МетЭкспо Торг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

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

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

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

Единым исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 9-ти месяцев 2014г. 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 30 апреля 2014г. №02-04-О/14) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2013г. 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 30 апреля 2014г.

К Банку (головному офису) в 1 квартале 2014 года было предъявлено 1 заявление о признании недействительной сделки должника ООО «Фирма «ТЕТРА-2», а именно Договора уступки прав (требований) № 3 от 21.12.2012 г., заключенного с Банком. Цена указанного договора составляет 11 299 тыс. руб. Заявление было подано в Арбитражный суд г. Москвы. Признание судом сделки недействительной не повлечет экономических потерь у Банка, в связи с тем, что оплата по договору цессии Банком не производилась, а в результате будет восстановлено право требования по договору поставки нефтепродуктов ООО «Фирма «ТЕТРА-2» к ООО «СибСтройМонтаж».

В связи с подписанием Банком и конкурсным управляющим ООО "Фирма "ТЕТРА-2" соглашения о расторжении Договора уступки прав (требований) № 3 от 21.12. 2012 г. и отказом конкурсного управляющего от требований о признании сделки недействительной, Арбитражным судом г. Москвы 13 мая 2014 г. по делу № А40-5097/13 производство прекращено.

В Филиал «Гульский» 12 мая 2014 года поступило исковое заявление о возврате комиссии за ведение ссудного счета в период действия кредитного договора №397-08Н от 23 мая 2008 года, в котором указывалось о взыскании с Банка:

- комиссии за ведение ссудного счета – 68 тыс. руб.;
- компенсации морального вреда – 5 тыс. руб.;
- процентов за пользование чужими денежными средствами – 11 тыс. руб.;
- расходов по оплате нотариальной доверенности – 1 тыс. руб.;
- расходов по оплате услуг представителя – 5 тыс. руб.;
- штрафа – 42 тыс. руб..

Решением суда от 20 мая 2014 года в удовлетворении заявленных исковых требований было отказано. Решение вступило в законную силу 26 июня 2014 года.

В 3 квартале 2014г. в головной офис Банка поступили два требования (26.08.2014г. и 01.09.2014г. - повторное) от Бенефициара - Министерства внутренних дел РФ (далее - Бенефициар) об уплате Банком суммы, указанной в Банковской гарантии № 13-702/Г от 16.12.2013, в размере 107 705 тыс.руб., в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка обязательств по Государственному контракту № 0173100012513000916-0008205-02 от 19.12.2013г. Банковская гарантия выдана Банком в целях обеспечения исполнения обязательств клиента по вышеуказанному контракту.

Поскольку требование об оплате по выданной Банком гарантии является безусловным, то существует риск инициирования Бенефициаром судебного процесса о взыскании истребуемых денежных средств в случае отказа Банка в удовлетворении указанного требования в добровольном порядке.

В 3-м квартале в Филиал «Гульский» требования к Банку не поступали.

В течение отчетного периода в Банке:

- не принимались решения по увеличению уставного капитала;

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

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2014 г. опубликовано 13 ноября 2014 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

**Председатель Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Киселев В.Н.



**Главный бухгалтер
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Жаринов А.Г.