

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"
Почтовый адрес
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		187756	202477
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		719113	249362
2.1	Обязательные резервы		185918	92973
3	Средства в кредитных организациях		3901714	5948465
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		329737	466712
5	Чистая осудная задолженность		15193399	13198422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1230868	659590
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		754279	1057325
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		17	29
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		70939	67099
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		18277	17295
12	Прочие активы		40845	40461
13	Всего активов		22446944	21907237
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		19082716	18104772

16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1842408	2412778
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		700000	1179411
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		8556	1030
21	Прочие обязательства		53762	99263
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		243178	120717
23	Всего обязательств		20088212	19505193
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8100	8100
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		21845	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		1734242	1464410
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-5455	319832
35	Всего источников собственных средств		2358732	2402044
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1.	12514017	8200833
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2366769	2813482
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

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

Почтовый адрес
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		1030266	1119152
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		159972	145134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		736930	828712
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		133364	145306
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		290052	508248
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2.	129	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		275720	486856
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		14203	21392
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		740214	610904
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:		-331725	-305575
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		601	575
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		408489	305329
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3.	3867	30481
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	2.4.	8934	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.5.	70403	518223
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.5.	-73330	-344326
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		107076	99807
15	Комиссионные расходы		11348	9431
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.4.	-4124	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.6.	-118536	6875
19	Прочие операционные доходы	2.7.	46837	18205
20	Чистые доходы (расходы)		438268	625163
21	Операционные расходы		374299	380964
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		63969	244199
23	Возмещение (расход) по налогам		69424	44179
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5446	200628
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-9	-608
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.8.	-5455	200020

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		-5455	200020
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:	2.9.	19681	5005
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		19681	5005
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7538	104
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		12143	4901

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		12143	4901
10	Финансовый результат за отчетный период		6688	204921

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

[Handwritten signature]

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 ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"
Почтовый адрес
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер 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 оформленный:	3	60000.0000	X	60000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3	60000.0000	X	60000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3	1734182.0000	X	1464350.0000	X
2.1	прошлых лет	3	1734182.0000	X	1464350.0000	X
2.2	отчетного года	3	0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	3	8100.0000	X	8100.0000	X
4	Дли уставного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3	2342282.0000	X	2072450.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию полезных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3	1514.0000	1009.0000	6.0000	4.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недоозначенные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)			0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Однородная величина добавочного капитала	3	1009.0000	X	4.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	3	2523.0000	X	10.0000	X
29	Базовый капитал, итого (срока 6- строка 28)	3	2339759.0000	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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (срока 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3	1009.0000	X		4.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3	1009.0000	X		4.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	3	1009.0000	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 ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	оприятельная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Оприятельная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	3	1009.0000	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	2339759.0000	X		2072440.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3	616692.0000	X		852492.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3	616692.0000	X		852492.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и спонсорств, предоставленных своим акционерам		0.0000	X		0.0000	X

	(участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приходящей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	3	616692.0000	X	852492.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3	2956451.0000	X	2924932.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		18805032.0000	X	19233801.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		18805032.0000	X	19233801.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18805032.0000	X	19233801.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	3	12.4422	X	10.7750	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	3	12.4422	X	10.7750	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3	15.7216	X	15.2072	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.4422	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X

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

Примечание.

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

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11968771	10566670	8871188	13801706	12821567	8925188
1.1	Активы с коэффициентом риска ≤ 0 процентов, всего, из них:		1556303	1556303	0	2009644	2009644	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		373674	373674	0	295450	295450	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "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:		173974	173974	34795	2362983	2358419	471694
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		52806	52806	10561	1817053	1817053	363411

	организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <S>, в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		10238494	8836393	8836393	9429079	8453504	8453504		
1.4.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах		3846100	3826572	3826572	4255283	4245270	4245270		
1.4.2	Суды, судная и приравненная к ней задолженность		6308512	4931802	4931802	4846175	3895581	3895581		
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		27948	27948	27948	265937	263843	263843		
1.4.4	Прочие активы		55934	50071	50071	61684	48810	48810		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8620341	8620341	431018	4760407	4760407	238020		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		8620341	8620341	431018	4760407	4760407	238020		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1476934	1166228	1879071	3693211	3195126	4965671		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		61750	55576	61134	6074	6044	6648		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		123131	105751	137476	128373	113169	147120		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1276316	989164	1483748	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		15737	15737	196713	18003	18003	225038		
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		626682	529230	1587690	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		626682	529230	1587690	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3901555	3658377	1768966	3663821	3543104	1566074		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1818357	1697041	1647086	2478640	2413127	1495606		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		14941	14643	8699	6188	5707	3144		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		570028	565821	113181	336447	336307	67324		

4.4	по финансовым инструментам без риска	1498229	1380872	0	842546	787963	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.	198948.0	192432.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1326323.0	1282878.0
6.1.1	чистые процентные доходы		960357.0	977703.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		365966.0	305175.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.	1780249.0	1133447.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		142419.9	73371.6
7.1.1	общий		19381.3	15827.1
7.1.2	специальный		123038.6	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:		0.0	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

17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам 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:		2054323	454384	1599939
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1775329	322364	1452965
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		35816	9559	26257
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		243178	122461	120717
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.	2339759.0	2317811.0	1991345.0	2072440.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.	24212386.0	17353508.0	16982972.0	24372342.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.	9.7	13.4	11.7	8.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ "АРЕСБАНК"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо

7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	600 000	240 000	360 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	240 000 RUB	360 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	19.05.2016	19.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.01.2022	15.01.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.
16	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	8,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Общее собрание участников Банка принимает решение о мене на доли в уставном капитале Банка и территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) может предъявляться Банку требование о мене на доли в уставном капитале Банка. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Общее собрание участников Банка принимает решение о мене на доли в уставном капитале Банка и территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) может предъявляться Банку требование о мене на доли в уставном капитале Банка. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная

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

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2001483, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 995212;
- 1.2. изменения качества ссуд 727077;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 275954;
- 1.4. иных причин 3240.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1679119, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1075605;
- 2.3. изменения качества ссуд 276544;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 301905;
- 2.5. иных причин 25065.

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

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, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКВД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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	12.4	10.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.	6.0	12.4	10.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.	8.0	15.7	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	81.2	73.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.	50.0	110.5	113.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.	120.0	41.6	18.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.7 Минимальное 0.1	Максимальное 22.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	236.1	241.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками				

	банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
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	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
п/п				
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.	22446944	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, 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			1955614
7	Прочие поправки			190172
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4.		24212386

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:		13650431.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1514.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		13648917.0
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:		8607855.0
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:		8607855.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3658377.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1702763.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1955614.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.	2339759.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.	24212386.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.	9.7

Председатель Правления



Handwritten signature of V.N. Kiselev

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A.G. Zharinov

Жаринов А.Г.

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 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		566434	787594
1.1.1	проценты полученные		1022372	1086581
1.1.2	проценты уплаченные		-251197	-509780
1.1.3	комиссии полученные		106586	101161
1.1.4	комиссии уплаченные		-12061	-9386
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-4291	6151
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		70403	518178
1.1.8	прочие операционные доходы		46797	1765
1.1.9	операционные расходы		-356755	-368556
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-55420	-38520
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2800281	-3226572
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-92945	-5405
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		144120	121979
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2338493	1866995
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-934685	-314161
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных			

	организаций		0	-63
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		991755	-5816033
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		-479060	950140
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-90973	-30024
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2233847	-2438978
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"		-3073061	-1064835
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2743407	786910
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-53622	-777253
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		132090	647503
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12443	-5147
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2	-608
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-263631	-413430
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		-50000	-50000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50000	-50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-79196	462738
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2626674	-2439670
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5316060	6888710
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2689386	4449040

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 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»: 123112, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

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

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

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

За период с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года изменился индекс головного офиса Банка с 123317 на 123112, остальные реквизиты остались без изменения.

Отчетным периодом является 9 месяцев – с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года (включительно).

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

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

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 9 месяцев 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);
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- кредитование юридических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;

- осуществление валютного контроля.

По состоянию на 01 октября 2016г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 01-04-О/16 от 25.04.2016г.) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с «26» апреля 2016г. на один год.

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

Бяло Л.А., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. акциями (долями) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2016 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2016 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 9 месяцев 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.

В головной офис Банка 09.06.2016г., а затем повторно 28.06.2016г., поступили требования Министерства Внутренних дел об уплате Банком 735 тыс.руб. по банковской гарантии № 15-901/Г от 24.12.2015г. в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка своих обязательств, установленных государственным контрактом. В обоих случаях Банк отказал в выплате требуемой суммы, расценив требование, с учётом пояснений и документов, предоставленных клиентом Банка, как злоупотребление правом.

В течение отчетного периода в Банке:

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

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

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

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

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

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года:

Показатели	План на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Факт на 01.10.2016 (тыс. руб.)
Всего активов	13 857 237	22 446 944
Чистая ссудная задолженность	8 271 499	15 193 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи	882 000	1 560 605
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	700 000	754 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	11 057 250	19 082 716
- средства юридических лиц (включая субординированный займ)	9 513 750	16 732 669
- средства физических лиц	1 543 500	2 350 047
Собственные средства (Капитал)	2 937 941	2 956 451
Финансовый результат (прибыль/убыток)	256 308	6 688
Рентабельность капитала	8,72%	0,23%
Рентабельность активов	1,85%	0,04%

За 9 месяцев 2016 года финансовый результат (прибыль) Банка составил 6 688 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка за 9 месяцев 2016г., являются:

- чистый процентный доход (маржа) (740 214 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы (95 728 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами (24 944 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку (- 2 927 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы (46 837 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов (454 385 тыс. руб.);
- операционные расходы (374 299 тыс. руб.).

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

2. Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.

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

2.1. Статья ф.0409806 «Безотзывные обязательства кредитной организации» увеличилась на 52,59% или 4 313 184 тыс. руб. в связи со значительным увеличением в 3 квартале 2016 года операций по размещению средств по биржевым сделкам РЕПО с Центральным Контрагентом АО БАНК НКЦ и отражением в связи с этим на счете 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" стоимости полученных ценных бумаг по этим операциям.

2.2. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» увеличилась на 100% или 129 тыс. руб. в связи с отражением процентных расходов по полученным кредитам от Банка России, а также по размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах.

2.3. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшились на 87,31% или на 26 614 тыс. руб. в связи с изменением рыночной конъюнктуры и переоценки портфелей.

2.4. Статьи ф.0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», а также «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» увеличились на 100% в связи с проведением операций по данным видам статей.

2.5. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшились на 86,41% или на 447 820 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличилась на 78,70% или на 270 996 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 01.10.2016г. составит (-2 927) тыс. руб., на 01.10.2015г. – 173 897 тыс. руб. Уменьшение по состоянию на 01.10.2016г. произошло в основном за счет уменьшения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP и колебания курсов иностранных валют.

2.6. Статья ф.0409807 «Изменение резерва по прочим потерям» уменьшилась на 1824,16% или на 125 411 тыс. руб. в основном за счет увеличения объема операций по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, а также переоценки кредитного риска.

2.7. Статья ф.0409807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 157,28% или на 28 632 тыс. руб. в основном за счет доходов от досрочного погашения собственных векселей Банка.

2.8. Статья ф.0409807 «Прибыль (убыток) за отчетный период» уменьшилась на 205 475 тыс. руб. в связи с тем, что за 9 месяцев 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.

2.9. Статья ф.0409807 Раздела 2. «О совокупном доходе» «Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:» увеличилась на 293,23% или на 14 676 тыс. руб. в связи с увеличением объема операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

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

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

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные участниками, руководством и прочими заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 9 месяцев 2016 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих расчёты, которые 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.

На протяжении 9 месяцев 2016 года 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) на 01 октября 2016 года:

Наименование статьи	на 01.10.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	2 956 451	2 924 932
Базовый капитал, в том числе:	2 339 759	2 072 440
Уставный капитал	600 000	600 000
Резервный фонд	8 100	8 100
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 734 182	1 464 350
Показатели, уменьшающие базовый капитал, в том числе:	2 523	10
Убыток текущего года	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 339 759	2 072 440
Дополнительный капитал, в том числе:	616 692	852 492
Прибыль текущего года	16 692	342 492
Прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредиты, депозиты, займы	600 000	510 000

По состоянию на 01.10.2016г. 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 28.04.2016г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2022 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения № 395-П.

На 01.01.2016г. и на 01.10.2016г. 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.

На протяжении 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного периода.

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Минимально требуемое значение капитала	Минимально требуемое значение базового капитала	Минимально требуемое значение основного капитала	Запас капитала
01.01.2016	2 924 932	2 072 440	2 072 440	19 233 801	1 538 704	865 521	1 154 028	918 412
01.02.2016	2 924 330	2 069 469	2 069 469	16 718 770	1 337 502	752 345	1 003 126	1 066 343
01.03.2016	2 765 789	1 962 842	1 962 842	16 102 190	1 288 175	724 599	966 131	996 711
01.04.2016	2 791 177	1 991 345	1 991 345	17 192 047	1 375 364	773 642	1 031 523	959 822
01.05.2016	2 830 447	2 339 514	2 339 514	16 837 874	1 347 030	757 704	1 010 272	1 329 242
01.06.2016	2 834 400	2 234 400	2 234 400	17 560 111	1 404 809	790 205	1 053 607	1 180 793
01.07.2016	2 917 811	2 317 811	2 317 811	17 813 701	1 425 096	801 617	1 068 822	1 248 989
01.08.2016	2 881 168	2 281 168	2 281 168	19 676 938	1 574 155	885 462	1 180 616	1 100 552
01.09.2016	2 929 072	2 329 072	2 329 072	18 989 919	1 519 194	854 546	1 139 395	1 189 677
01.10.2016	2 956 451	2 339 759	2 339 759	18 805 032	1 504 403	846 226	1 128 302	1 211 457

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 211 457 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.10.2016г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	12,44
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	12,44
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	15,72

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

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 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.

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 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
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	616 692
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	19 082 716	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	616 692
2.2.1			600 000	из них: субординированные кредиты	X	600 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	70 939	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 514	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	1 514	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	1 514
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 009	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 009
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	17	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	17	«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	8 556	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	21 080 260	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Основной капитал	2 339 759	2 072 440
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	24 212 386	24 372 342
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	22 446 944	21 907 237
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,7	8,5

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2016г. составило 9,7%, что больше показателя на 01.01.2016г. на 1,2%.

Рост основного капитала Банка в отчетном периоде связан с подтверждением аудиторской организацией прибыли Банка за 2015 год и включением ее в состав источников основного капитала Банка.

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

По состоянию на 01.10.2016 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 13 839 089 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.10.2016 составила 13 650 431 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 несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства 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 требования 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 происшедших 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 - избегание 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 01.10.2016			На 01.01.2016		
	Рубли РФ	Доллары США	Итого	Рубли РФ	Доллары США	Итого
Юридические лица	5 965 397	189 954	6 155 351	4 658 415	692 386	5 350 801
Индивидуальные предприниматели	166 105	-	166 105	203 707	0	203 707
Физические лица	1 051 416	626 356	1 677 772	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 октября 2016г. и на 01 января 2016г.

Информация о качестве активов по состоянию на 01.10.2016г.

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.
I	9 881 814	-	9 881 814	58,2	
II	3 662 973	285 104	3 948 077	23,3	173 702
III	1 546 537	4 166	1 550 703	9,1	363 563
IV	725 955	280	726 235	4,3	376 107
V	855 531	2 732	858 263	5,1	858 321
	16 672 810	292 282	16 965 092	100	1 771 693

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.
I	6 836 198	-	6 836 198	46,7	-
II	4 549 248	318 839	4 868 087	33,2	239 492
III	1 528 915	4 821	1 533 736	10,5	347 157
IV	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 октября 2016г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 292 282 тыс. руб. (1,7% 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 33 798 тыс. руб. (на 10,4%). 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 I категории качества.

Основную долю ссуд в ПОС на 01 октября 2016г. составляют ссуды II категории качества - 97,5% 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 октября 2016г. – 96,7%, на 01 января 2016г. – 96,6%.

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, вырос на 2 351 696 тыс. руб. (на 16,4%).

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами вырос с 390 870 тыс. руб. на 01.01.2016. до 576 637 тыс. руб. на 01.10.2016.

Доля ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами от общего объема

ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила на 01 октября 2016г. – 3,5%, на 01 января 2016г. – 2,7%.

Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	на 01 октября 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	8 965 864	52,8	0	7 575 153	51,7	11 302
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 321 456	37,3	1 422 183	5 554 508	37,9	1 101 997
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 677 772	9,9	349 510	1 517 533	10,4	335 473
Итого	16 965 092	100	1 771 693	14 647 194	100	1 448 772

Ссудная задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с контрагентом (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), изменение графика погашения актива, размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней по договорам с юридическими лицами сроком до 30 календарных дней включительно, по договорам с физическими лицами сроком до 60 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссудная задолженность может не признаваться реструктурированной, если:

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

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 де-

фолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога.

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

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

Обеспечение, всего	на 01.10.2016
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	270 334
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	9 753 089
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	9 585 256
Поручительства	19 347 654
Итого:	38 956 333

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	на 01.10.2016
1-я категория качества	
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	0
2-я категория качества	
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	0
Имущество, в том числе недвижимость	959 140
Итого:	959 140

Обеспечение, всего	на 01.01.2016
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	271 903
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	9 430 977
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	6 345 057
Поручительства	17 050 154
Итого:	33 098 091

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	на 01.01.2016
1-я категория качества	
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 007 635
2-я категория качества	
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	783 725
Имущество, в том числе недвижимость	713 420
Итого:	2 504 780

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Основным потенциальным источником привлечения ликвидности являются операции прямого РЕПО с Банком России и с Центральным Контрагентом АО БАНК НКЦ.

Свыше 95% от портфеля ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, входят в Ломбардный список Банка России и принимаются в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО.

По состоянию на 01.10.2016 объем денежных средств, которые могли быть привлечены по операциям прямого РЕПО, оценивается в размере 2,23 млрд.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 прибыльно-

сти Банка. В худшем случае, недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности, с точки зрения краткосрочных обязательств. С другой стороны, чрезмерная ликвидность может вести к низкому уровню доходов по активам и тем самым неблагоприятно повлиять на показатели доходности Банка.

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Для достижения указанной цели Банк:

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

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

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

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

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

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов за 9 месяцев 2016 года не выявлено.

Значения и динамика нормативов ликвидности за 9 месяцев 2016 года

<i>Дата</i>	<i>Н2 (мгновенная), %</i>	<i>Н3 (текущая), %</i>	<i>Н4 (долгосрочная), %</i>
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
01.05.2016	72,83	116,04	25,43
01.06.2016	64,02	101,70	27,30
01.07.2016	68,26	112,91	31,05
01.08.2016	63,75	97,82	33,96
01.09.2016	88,86	101,15	37,81
01.10.2016	81,20	110,54	41,60

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 октября 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:	4 275 295	4 275 295	4 275 295	4 275 295	4 275 295	4 275 295
1.1. II категории качества	1 933 279	1 933 279	1 933 279	1 933 279	1 933 279	1 933 279
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329 737	329 737	329 737	329 737	329 737	329 737
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 204 483	9 816 192	10 615 318	11 372 111	11 679 597	14 004 336
3.1. II категории качества	130 917	692 745	1 413 872	1 861 591	2 119 651	4 105 569
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 230 868	1 230 868	1 230 868	1 230 868	1 230 868	1 230 868
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	32 512	32 512	121 866	1 539 594
5.1. II категории качества	0	0	0	0	56 842	56 842
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 397 561	1 397 561	1 397 561	1 397 561	1 397 561	1 397 569
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	16 437 944	17 049 653	17 881 291	18 638 084	19 034 924	22 777 399
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	17 969 455	18 102 201	18 209 807	18 316 130	18 475 323	19 427 609
9.1. вклады физических лиц	1 492 385	1 509 155	1 600 575	1 694 322	1 811 938	1 909 564
10. Выпущенные долговые обязательства	0	713 923	713 923	713 923	713 923	713 923
11. Прочие обязательства	11 018 837	11 018 837	11 018 837	11 018 837	11 018 837	11 018 837
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	28 988 292	29 834 961	29 942 567	30 048 890	30 208 083	31 160 369
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	3 353 143	3 353 143	3 353 143	3 353 143	3 353 143	3 353 143
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-15 903 491	-16 138 451	-15 414 419	-14 763 949	-14 526 302	-11 736 113
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-54.9	-54.1	-51.5	-49.1	-48.1	-37.7

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. I 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. I 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. I 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. I 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. I 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 (тыс.руб.):

Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
Процентный риск (ПР)	142 420	73 372
в том числе:		
Общий процентный риск (ОПР)	19 381	15 827
Специальный процентный риск (СПР)	123 039	57 545
Фондовый риск (ФР)	0	0
Справедливая стоимость ценных бумаг включенных в расчет рыночного риска	1 560 604	1 126 301
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (ВР)	0	17 304
Рыночный риск (РР)	1 780 249	1 133 448

За 9 месяцев 2016 года объем вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, вырос на 38,6%, что привело к существенному увеличению 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 01.10.2016 величина валютного риска признается несущественной для включения в расчет рыночного риска Банка.

Структура торгового портфеля по валютам:

Валюта	Справедливая стоимость на 01.10.2016	Справедливая стоимость на 01.01.2016
RUB	329 737	466 711
USD	851 549	588 769
EUR	379 318	70 821

Анализ чувствительности торгового портфеля к валютному риску по состоянию на 01.10.2016г.:

Валюта	Сумма	Изменение курса, в %	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
USD	851 549	5%	42 577	34 062
EUR	379 318	5%	18 966	15 173

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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	198 948	192 432
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 326 323	1 282 878
чистые процентные доходы	960 357	977 703
чистые непроцентные доходы	365 966	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 01.10.2016 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	9 213 261	788 014	972 015	1 392 460
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	4 597 013	857 250	136 855	909 486
Совокупный ГЭП	4 616 248	-69 236	835 160	482 974
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	176 950.02	-2 307.77	20 879.00	4 829.74
- 400 базисных пунктов	-176 950.02	2 307.77	-20 879.00	-4 829.74
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Для контроля за изменением котировок ценных бумаг, курсов иностранных валют и прочих индикаторов рынка в режиме реального времени Казначейством Банка используются информационно-торговые системы: Bloomberg, Delta, MICEX Trade SE, 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 внесенных изменений во внутренние документы Банка;

обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

Корректировка стратегии развития Банка возможна при возникновении обстоятельств, при которых

выполнение принятой стратегии развития Банка становится невозможным, либо цели и задачи стратегии развития Банка утрачивают свою актуальность.

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

Риск потери деловой репутации

Управление риском деловой репутации в Банке соответствует рекомендациям Письма 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.

За 9 месяцев 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 "АРЕС-БАНК". 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 учитывается 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 9 месяцев 2016 года</i>		
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	24 744	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	590 940	2 919
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 871	0
Дебиторская задолженность	7 181	7 171
<i>за 9 месяцев 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.

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 согласно договору № 008-Ц от 03.06.2016г., заключенному с ООО «ИнтерРесурс», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредитам, не относящимся к малому и среднему бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 742 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 24 744 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

Также во 2 квартале 2016 года Банком согласно Договору №007-Ц от 04.04.2016г., заключенному с ООО «АГРОТРЕЙД», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по сомнительным ссудам, предоставленным малому и среднему бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 287 800 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 575 600 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует. Уступка прав требований осуществлена на условиях отсрочки платежа на срок – не позднее 13.01.2017г.

В 3 квартале 2016 года Банком согласно Договору № 009-Ц от 12.08.2016г., заключенному с ООО «ИнтерРесурс», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту, относящемуся к малому бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 32 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 1 069 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

Также в 3 квартале 2016 года Банком согласно Договору №010-Ц от 05.09.2016г., заключенному с физическим лицом, не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по ипотечному кредиту другого физического лица. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (сформированный резерв отсутствовал). Сумма реализованных требований составила 5 871 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2016 г. опубликовано 14 ноября 2016 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.