

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		139475	104169
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		144595	371861
12.1	Обязательные резервы		127168	142046
13	Средства в кредитных организациях	1	3219571	1762263
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1690686	1224984
15	Чистая ссудная задолженность	2	8015121	10433961
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	672
19	Отложенный налоговый актив		8	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		105424	65766
11	Прочие активы		55759	39909
12	Всего активов		13370639	14003585
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		900000	0
14	Средства кредитных организаций		130033	300000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		9449558	10958334
15.1	Вклады физических лиц		1120932	1043323
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		585711	587328
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		8	0
20	Прочие обязательства		96190	76288
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		145524	78578
22	Всего обязательств		11307024	12000528
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		600000	600000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		8100	8100
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	1
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1332541	1306853
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		122974	88103
31	Всего источников собственных средств		2063615	2003057
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

132	Безотзывные обязательства кредитной организации	13	11450222	1943398
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2157648	1342979
134	Условные обязательства некредитного характера		263749	182722

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2014 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		641059	639886
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		54535	87956
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		496717	485171
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		89807	66759
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		175289	135300
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	1572	5323
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		150743	112208
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		22974	17769
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		465770	504586
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:		-84640	-244766
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1465	-936
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		381130	259820
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-32335	-2280
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6	4772	13963
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	-355014	43621
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7	391753	-16206
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		45386	38107
13	Комиссионные расходы	8	5327	2959
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	9	-37415	-11245
17	Прочие операционные доходы	10	835	439
18	Чистые доходы (расходы)		393785	323260
19	Операционные расходы		191774	181853
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		202011	141407
21	Возмещение (расход) по налогам		79037	53304
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		122974	88103
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		122974	88103

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н. Киселев

Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		2619155.0	63429.0	2682584.0
11.1	Источники базового капитала:		1914453.0	26128.0	1940581.0
11.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		600000.0	0.0	600000.0
11.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0	0.0	600000.0
11.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
11.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
11.1.3	Резервный фонд		8100.0	0.0	8100.0
11.1.4	Нераспределенная прибыль:		1306353.0	26128.0	1332481.0
11.1.4.1	прошлых лет		1306353.0	26128.0	1332481.0
11.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
11.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		57.0	-21.0	36.0
11.2.1	Нематериальные активы		11.0	-4.0	7.0
11.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
11.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
11.2.4	Убытки:		0.0		0.0
11.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
11.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
11.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
11.2.5.2	существенные		0.0		0.0
11.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
11.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		46.0	-17.0	29.0
11.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
11.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
11.3	Базовый капитал		1914396.0	26149.0	1940545.0
11.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
11.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
11.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
11.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
11.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
11.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
11.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
11.5.2.2	существенные		0.0		0.0
11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
11.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
11.5.3.2	существенные		0.0		0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		1914396.0	26149.0	1940545.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		704759.0	37280.0	742039.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		104759.0	37280.0	142039.0
1.8.3.1	текущего года		104759.0	37280.0	142039.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		600000.0	0.0	600000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заящика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		704759.0	37280.0	742039.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7566406.0	-1135843.0	6430563.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7566406.0	-1135843.0	6430563.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		13.2	0.0	13.1
3.2	Достаточность основного капитала		13.2	0.0	13.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		18.0	0.0	18.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1871923	122056	1993979
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1749960	84640	1834600
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		37397	-23542	13855
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		84566	60958	145524
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1107537, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 644082;
- 1.2. изменения качества ссуд 428423;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20682;
- 1.4. иных причин 14350.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1022897, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 492336;
- 2.3. изменения качества ссуд 485314;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 19037;
- 2.5. иных причин 26210.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



М.П.



Жаринов А.Г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	13.1	11.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	13.1	11.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	18.1	15.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	53.4	45.1		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	72.9	60.0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	70.8	89.9		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	23.2	Максимальное	22.4
				Минимальное	1.1	Минимальное	3.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	269.7	318.3		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайлерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	1.9		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Председатель Правления



В.Н. Киселев

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов

Жаринов А.Г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	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:		-127278	333121
1.1.1	Проценты полученные		607995	620561
1.1.2	Проценты уплаченные	11	-172608	-136247
1.1.3	Комиссии полученные	12	45401	38388
1.1.4	Комиссии уплаченные	13	-5867	-3327
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	14	-1079	-5473
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	15	-355016	43621
1.1.8	Прочие операционные доходы	16	815	441
1.1.9	Операционные расходы		-184009	-177586
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	17	-62910	-47257
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8017113	-2386878
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-44845	-44252
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-358856	-17409
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	19	-187053	744497
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	20	-13369	3228
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	21	900000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	22	130000	95465
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23	-8125476	-3129823
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	24	-101090	-60130
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	25	-216424	21546
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-8144391	-2053757
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	26	4772	13963
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	27	-3841	-340
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	28	-2499	-3
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1568	13620
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	129	-50000	-75000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50000	-75000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		427736	178619
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	30	-7768223	-1936518
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11144696	4032765
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3376473	2096247

Председатель Правления



Handwritten signature in blue ink.

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

Жаринов А.Г.

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

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

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

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

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

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

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

За период с 01 января 2014 года по 30 июня 2014 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является полугодие – с 1 января 2014 года по 30 июня 2014 года (включительно).

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

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

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1-го полугодия 2014г. осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2012-2014гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка. В августе 2013г. решением внеочередного общего собрания участников в Бизнес-план были внесены корректировки, учитывающие как ухудшение макроэкономической ситуации в целом, так и изменения в деятельности Банка (протокол № 01-08-О/13 от 15.08.2013) в 1 полугодии 2014 г.

Банк увеличил вложения в эмиссионные ценные бумаги на 353 348 тыс. руб. за 1 полугодие 2014 г.

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

Краткий обзор основ подготовки отчетности и изменений в учетной политике.

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2013 г. и 1 полугодии 2014 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 2014 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

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

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

В учетной политике 2014 года Порядок определения ТСС ценных бумаг с использованием рыночного метода дополнен следующим критерием: «При отсутствии раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены за день, по итогам которого необходимо произвести оценку

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

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

Показатели	План на 01.01.2015 (тыс. руб.)		Фактические данные на 01.07.2014 (тыс. руб.)
	Первоначальные	Скорректированные.	
Валюта баланса	26 492 231	27 644 572	26 789 673
Собственные средства (капитал)	3 041 687	2 790 087	2 682 584
Чистая прибыль (после налогообложения)	350 000	200 766	122 974
Кредитный портфель (включая межбанковские кредиты и ценные бумаги)	10 928 649	11 277 088	10 462 714
Депозиты юридических лиц (включая субординированный займ)	3 282 387	2 524 777	1 773 536
Депозиты физических лиц	818 405	961 147	816 031
Рентабельность капитала	11,51%	7,20%	4,58%

По состоянию на 01.07.2014г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, осуществляющим прибыльную деятельность. Доходы за 1-е полугодие 2014г. составили 5 668 866 тыс. руб., расходы - 5 475 532 тыс. руб., прибыль до налогообложения - 193 334 тыс. руб., налог на прибыль составил 70 360 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения составила 122 974 тыс. руб.

Рентабельность капитала Банка составила на 01.07.2014г. – 4,58%.

Структура доходов и расходов Банка за 1-е полугодие 2014г. представлена в Таблице ниже.

Показатели	1-й кв. 2014г. в тыс. руб.	Уд. вес в %	2-й кв. 2014г. в тыс. руб.	Уд. вес в %	1-2 кв. 2014г. тыс. руб.	Уд. вес в %
1. Доходы от банковских операций и других сделок – всего	753 550	26,63	647 053	22,79	1 400 603	24,70
в том числе:						
1.1. Процентные доходы – всего	301 781	10,66	330 567	11,64	632 348	11,15
- по предоставленным кредитам и размещенным средствам	241 643	8,54	257 956	9,09	499 599	8,81
1.2. Другие доходы от банковских операций и сделок – всего	451 769	15,95	316 486	11,15	768 255	13,55
из них доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	432 601	15,29	297 688	10,49	730 289	12,88
2. Операционные доходы – всего	2 042 169	72,16	2 191 200	77,18	4 233 369	74,68
в том числе:						
2.1. Положительная переоценка – всего	1 385 414	48,96	1 365 979	48,12	2 751 393	48,54
из них средств в иностранной валюте	1 383 071	48,87	1 366 481	48,12	2 749 552	48,50
2.2. Другие операционные доходы – всего	656 755	23,20	825 221	29,06	1 481 976	26,14
из них от восстановления резервов на возможные потери	652 302	23,05	781 069	27,51	1 433 371	25,28
3. Прочие доходы	34 183	1,21	711	0,03	34 894	0,62
ДОХОДЫ	2 829 902	100,00	2 838 964	100,00	5 668 866	100,00
1. Расходы по банковским операциям и другим сделкам – всего	933 957	34,12	326 631	11,93	1 260 588	23,02
в том числе:						

1.1. Процентные расходы – всего	96 235	3,52	79 054	2,89	175 289	3,20
из них по депозитам юридических лиц	54 224	1,99	36 761	1,34	90 985	1,66
по депозитам физических лиц	11 217	0,41	13 398	0,49	24 615	0,45
1.2. Расходы по банковским операциям и другим сделкам – всего	837 722	30,60	247 577	9,04	1 085 299	19,82
из них расходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	837 722	30,60	247 577	9,04	1 085 299	19,82
2. Операционные расходы – всего	1 802 860	65,86	2 410 247	88,03	4 213 107	76,95
в том числе:						
2.1. Отрицательная переоценка – всего	1 017 460	37,17	1 373 436	50,16	2 390 896	43,67
из них средств в иностранной валюте	952 464	34,79	1 405 335	51,33	2 357 799	43,06
ценных бумаг	64 996	2,37	- 31 899	-1,17	33 097	0,61
2.2. Другие операционные расходы – всего	785 400	28,69	1 036 811	37,87	1 822 211	33,28
из них отчисления в резервы на возможные потери	685 040	25,02	895 283	32,70	1 580 323	28,86
расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	97 819	3,57	101 651	3,71	199 470	3,64
3. Прочие расходы	696	0,02	1 141	0,04	1 837	0,03
РАСХОДЫ	2 737 513	100,00	2 738 019	100,00	5 475 532	100,00
ПРИБЫЛЬ	92 389		100 945		193 334	

Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.

(отчетный период по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года по ф.0409806 и ф.0409807):

1. Статья ф.0409806 «Средства в кредитных организациях» увеличились на 82,70% или 1 457 308 тыс. руб., в основном за счет увеличения остатков по б/счету 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» на 104,81% или на 1 342 492 тыс. руб.;
2. Статья ф.0409806 «Чистая ссудная задолженность» уменьшилась на 23,18% или на 2 418 840 тыс. руб., в основном за счет:
 - уменьшения общей суммы кредитов, предоставленных кредитным организациям на 72,50% или на 1 319 577 тыс. руб.;
 - уменьшения общей суммы векселей кредитных организаций на 36,76% или на 254 744 тыс. руб.;
 - уменьшения общей суммы кредитов за вычетом резерва, предоставленных юридическим и физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям на 13,17% или на 986 736 тыс. руб.. В основном это связано с ростом объема проблемных ссуд. На 01.07.2013г. ссуды 5 категории качества составляли 453 500тыс. руб., на 01.07.2014г. – 1 074 310 тыс. руб..
3. Статья ф.0409806 «Безотзывные обязательства кредитной организации» увеличились на 9 506 824 тыс. руб. за счет увеличения операций на рынке SWAP. Статья ф.0409806 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» увеличились на 814 669тыс. руб. или на 60,66% в основном за счет увеличения объема операций по аккредитивам.
4. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» уменьшилась на 70,47% или на 3 751тыс. руб. в связи с сокращением объема привлекаемых средств в 1-м полугодии 2014 года. Банк выступал кредитором на рынке межбанковского кредитования.
5. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшилась на 1318,2% или на 30 055тыс. руб. в связи с увеличением отрицательной переоценки по ОФЗ, что связано с обострением геополитической обстановки, вводом санкций в

отношении Российской Федерации, обострением военного конфликта на Украине и как следствие бегством инвесторов с развивающихся рынков.

6. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» сократились на 65,82% или на 9 191 тыс. руб. в связи с тем, что Банк уменьшил вложения в векселя в связи с нестабильностью на финансовых рынках.
7. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» сократились на 913,86% или на 398 635 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличились на 2 517,33% или на 407 959 тыс. руб.. Данные статьи рассматриваются в совокупности, т.к. по ним отражаются сделки покупки/продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01.07.2014г. составит 36 739 тыс. руб., на 01.07.2013г. – 27 415 тыс. руб.. Увеличение по состоянию на 01.07.2014г. произошло в основном за счет увеличения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP.
8. Статья ф.0409807 «Комиссионные расходы» увеличились на 80,03% или на 2 368 тыс. руб. в связи с увеличением суммы расходов по другим операциям, таким как комиссии, уплаченная за организацию торгов (ММВБ), комиссии, уплаченные за предоставление ИТС (ММВБ), комиссии за осуществление расчетов с МастерКард (РНКО) и т.д.
9. Статья ф.807 «Изменение резерва по прочим потерям» уменьшилась на 232,73% или на 26 170 тыс. руб. в связи со списанием оценочных обязательств некредитного характера в 1-м полугодии 2014г. на сумму 25 605 тыс. руб. по ООО «Фирма «ТЕТРА-2».
10. Статья ф.807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 90,21% или на 396 тыс. руб. в основном за счет увеличения доходов за составление, внесение изменений в условия договоров ипотеки и прочих договоров.

В целях обеспечения сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка был произведен пересчет значений на 01.01.2014 г. и 01.07.2013 г. собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов Банка с учетом произошедших в 1-м полугодии 2014 года изменений алгоритма расчета обязательных нормативов и капитала.

На 01.07.2013г. и на 01.07.2014 г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов (установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах") существенно не изменились. (отчетность по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)").

Банком производилось сопоставление данных по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее – форма 0409814) 1 полугодия 2014 г. и 1 полугодия 2013 г.

Произошли следующие существенные изменения (по строкам формы 0409814):

11. По строке 1.1.2 Сумма процентов уплаченных увеличилась на 26,7%;
12. По строке 1.1.3 Сумма комиссий полученных увеличилась на 18,3%;
13. По строке 1.1.4 Сумма комиссий уплаченных увеличилась на 76,3%;
14. По строке 1.1.5 Сумма доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличилась на 80,3 %;

15. По строке 1.1.7 Сумма доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой уменьшилась на 913,9%;
16. По строке 1.1.8 Сумма прочих операционных доходов увеличилась на 84,8 %;
17. По строке 1.1.10 Сумма расхода (возмещения) по всем налогам увеличилась на 33,1%;
18. По строке 1.2.2 Сумма чистого прироста (снижения) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличилась на 1961,3%;
19. По строке 1.2.3 В 1 полугодии 2013 наблюдалась тенденция снижения по сумме ссудной задолженности, а в 1 полугодии 2014 г. рост. В 1 полугодии 2014 г. по сравнению с 1 полугодием 2013 г чистый прирост по ссудной задолженности составил 125,1%;
20. По строке 1.2.4 В 1 полугодии 2013 г. сумма прочих активов снижались, а в 1 полугодии 2014 г. - тенденция роста. В 1 полугодии 2014 г. по сравнению с 1 полугодием 2013 г чистый прирост суммы прочих активов составил 514,2%;
21. По строке 1.2.5 В 1 полугодии 2014 г. по сравнению с 1 полугодием 2013г. чистый прирост по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России составил 100%;
22. По строке 1.2.6 В обоих отчетных периодах происходило увеличение средств других кредитных организаций. В 1 полугодии 2014 г. увеличение средств других кредитных организаций увеличилось на 36,2% по сравнению с 1 полугодием 2013 г.;
23. По строке 1.2.7 В обоих отчетных периодах происходило снижение средств клиентов. В 1 полугодии 2014 г. снижение средств клиентов увеличилось на 159,6%;
24. По строке 1.2.9 В обоих отчетных периодах происходило снижение выпущенных долговых обязательств. Сумма чистого снижения по выпущенным долговым обязательствам увеличилась на 68,1%;
25. По строке 1.2.10 Сумма чистого снижения по прочим обязательствам увеличилась на 1004,5%;
26. По строке 2.2 Сумма выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" уменьшилась на 65,8%;
27. По строке 2.5 Сумма приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличилась на 1029,7%;
28. По строке 2.6 Сумма выручки от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов снизилась на 83200% ;
29. По строке 3.4 Сумма выплаченных дивидендов уменьшилась на 33,3%;
30. По строке 5 Сумма прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов увеличилась на 301,1%.

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

Банк придает большое значение должному управлению рисками. Главная цель риск-менеджмента – достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка. В первом полугодии 2014 года Банк продолжал уделять большое внимание совершенствованию управления рисками, как одному из ключевых элементов реализации стратегии развития Банка.

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

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

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

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

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

Управление рисками: организационная структура.

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

Главными субъектами, участвующими в управлении рисками Банка, являются Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел анализа рисков, Кредитный Комитет, КУАП.

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

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

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

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

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

Правление Банка, как орган управления Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и в соответствии с общими задачами системы внутреннего контроля Банка осуществляет оценку влияния рисков, на достижение поставленных перед Банком целей,

своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Наблюдательному Совету Банка, для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках.

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

Отдел анализа рисков в соответствии с внутренними документами Банка регулярно информирует о состоянии рисков Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Кредитный риск.

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

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

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне заключаются в снижении вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска, получения Банком обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств.

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

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

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

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

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

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

Дилинговый центр Банка осуществляет операции с ценными бумагами в рамках установленных лимитов.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется на постоянной основе Директором Дилингового центра Банка. Служба внутреннего контроля проверяет соответствие операций,

осуществляемых Дилинговым центром Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

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

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

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

Отдел анализа рисков регулярно информирует о состоянии кредитных рисков Председателя Правления Банка, Наблюдательный Совет Банка.

Риск ликвидности.

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Для достижения указанной цели Банк:

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

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

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

Оперативное управление и оценку ликвидности осуществляют Дилинговый центр и Управление отчетности и анализа.

Дилинговый центр осуществляет управление текущей платежной позицией.

Управление отчетности и анализа оценивает ликвидность Банка в ежедневном режиме. Отдел анализа рисков регулярно информирует о состоянии ликвидности Председателя Правления Банка, Наблюдательный Совет Банка.

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе, случаев нарушения указанных нормативов в первом полугодии 2014 года не выявлено.

Рыночный риск.

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

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

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

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

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

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

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический

их пересмотр;

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа.

Фондовый риск.

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

Операционный риск.

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

Основными источниками операционного риска являются:

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

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

➤ сбои в функционировании систем и оборудования;

➤ неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

➤ адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;

➤ внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

➤ непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;

➤ осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;

➤ наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

➤ Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);

➤ Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;

➤ Регламентирование и документирование операций;

➤ Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;

➤ Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);

➤ Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;

➤ Страхование имущества от повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;

➤ Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых Банком.

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

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

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

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

Процентный риск.

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

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

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

В целях минимизации процентного риска производится:

➤ пересмотр ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам с учетом информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов) банков-конкурентов.

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

Основными методами оценки процентного риска являются:

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

➤ оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью

портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину.

➤ стресс-тестирование (оценка устойчивости Банка к экстремальным событиям). В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п.

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

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

Правовой риск.

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

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

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

В Банке своевременно осуществляется разработка новых или актуализация имеющихся внутренних документов, требующих внесения изменений в связи с введением в действие нормативных актов Банка России. Для поддержания правового риска на приемлемом уровне решения о совершении банковских операций принимаются в установленном внутренними документами порядке. Согласованы с юридическим отделом и утверждены рекомендуемые формы договоров, используемые при совершении банковских операций (сделок). Сотрудники юридического отдела постоянно изучают судебную практику по вопросам банковской деятельности.

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

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

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

Стратегический риск.

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

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

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

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

В течение первой половины 2014г. деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2013-2014гг.

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации.

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

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

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в

обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

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

Служба внутреннего контроля проводит проверки в соответствии с утвержденными планами. Замечания и рекомендации СВК руководство Банка учитывает в своей повседневной деятельности.

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

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- 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;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердафта по картам);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;
- осуществление валютного контроля.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Фамилия Имя Отчество

Примечание

Бяло Леонид Анатольевич

Председатель Наблюдательного Совета
Банка

Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка	
Бабилов Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета Банка	
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка	С 26.04.2012г.
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка	

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

Бяло Л.А., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Осипов А.А. акциями (долями) ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1-го отчетного полугодия не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый 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 «МетЭкспо Торг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 1-го полугодия 2014г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

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

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

Участниками Банка на очередном (годовом) общем собрании участников (протокол от 30 апреля 2014г. №02-04-О/14) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2013г. в сумме 50 000 тыс. руб., в том числе участникам физическим лицам – 20 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 30 000 тыс. руб. Дивиденды были начислены 30 апреля 2014г.

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

тем, что оплата по договору цессии Банком не производилась, а в результате будет восстановлено право требования по договору поставки нефтепродуктов ООО «Фирма «ТЕТРА-2» к ООО «СибСтройМонтаж».

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

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

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

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

В течение отчетного периода в Банке:

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

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2014 г. опубликовано 11 августа 2014 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

**Председатель Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Киселев В.Н.



**Главный бухгалтер
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Жаринов А.Г.