

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 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 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		215216	126226
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		748509	469144
2.1	Обязательные резервы		244362	91431
3	Средства в кредитных организациях		7274486	6384771
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		812609	797037
5	Чистая осудная задолженность		9102013	10268825
6	Числовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Числовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		848195	696143
8	Требования по текущему налогу на прибыль		565	11640
9	Отложенный налоговый актив		54	54
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		85189	86197
11	Прочие активы		55380	53141
12	Всего активов		19142216	18893178
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		57	55
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		15754435	16466632
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе		1406663	1625667

	Индивидуальных предпринимателей			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		941275	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	9232
19	Отложенное налоговое обязательство		54	54
20	Прочие обязательства		123215	151248
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		125803	143447
22	Всего обязательств		16944839	16770668
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	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1514410	1332541
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		74867	181869
31	Всего источников собственных средств		2197377	2122510
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3939066	3050983
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2898176	2527689
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

В. Б. Куликова



Главный бухгалтер

А. Г. Жаринов

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2015 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:		394275	310145
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1	104157	20137
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		249360	245747
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		40758	44261
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		251052	96235
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2	0	30
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3	248411	83855
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4	2641	12350
3	Число процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		143223	213910
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:	5	-135507	-38638
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6	142	833
5	Число процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7	7716	175272
6	Число доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	16231	-62475
7	Число доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9	10118	587
8	Число доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Число доходы от операций с иностранной валютой	10	400427	-405125
10	Число доходы от переоценки иностранной валюты	10	-273038	430607
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

12	Комиссионные доходы		31348	22710
13	Комиссионные расходы		2807	2537
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		20815	30886
17	Прочие операционные доходы	11	554	330
18	Чистые доходы (расходы)		211364	190255
19	Операционные расходы		125083	93983
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		86281	96272
21	Возмещение (расход) по налогам		11414	7687
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		74867	88585
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		74867	88585

Первый заместитель Председателя Правления



В.Б. Куликова

Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов

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

ОЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПЕТИКВЕННАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2015 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк АРБСБАНК общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КБ АРБСБАНК

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		2817432.0	74459.0	2742973.0
1.1	Источники базового капитала:		1940581.0	0.0	1940581.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		8100.0	0.0	8100.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1332481.0	0.0	1332481.0
1.1.4.1	прошлых лет		1332481.0	0.0	1332481.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		11.0	-4.0	15.0
1.2.1	Нематериальные активы		4.0	1.0	3.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная		0.0	0.0	0.0

	Сумма обложенных налогом активов				
1.2.6	Официальная величина добавочного капитала	7.0	-5.0	12.0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0	0.0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0	0.0	
1.3	Базовый капитал	1940570.0	4.0	1940566.0	
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0.0	0.0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0	
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0	0.0	
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0	
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	0.0	
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0	
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	7.0	-5.0	12.0	
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0	
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0	
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0	
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0	
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0	
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0	
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0	
1.5.4	Официальная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0	
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0	
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0	
1.7	Основной капитал	1940570.0	4.0	1940566.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:	876862.0	74455.0	802407.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0	
1.8.3	Прибыль:	276862.0	74455.0	202407.0	
1.8.3.1	текущего года	94993.0	-107414.0	202407.0	
1.8.3.2	прошлых лет	181869.0	181869.0	0.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	600000.0	0.0	600000.0	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0	

1.8.4.2	представленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Продолженная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		876862.0	74455.0	802407.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		16258675.0	-821228.0	17079903.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		16258675.0	-821228.0	17079903.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16258675.0	-821228.0	17079903.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		11.9	X	11.4
3.2	Достаточность основного капитала		11.9	X	11.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		17.3	X	16.1

- <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).

Валют. Сведения о величии кредитного, гарантийного и иного риска, порываем капиталом

Подразд.2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	№ строки поясний	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом 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, охваченным балансом		1714665	1582392	8148713	1685635	1534501	794366
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		1482275	1482275	0	166477	166477	0
1.1.1	данные фискалы и обязательные резервы, депонированные в Банке России		963725	963725	0	1145370	1145370	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и эмитентами государственных 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 правительству страны, и эмиссиям стран с рейтингом "0", "1" <=, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и их правительств		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		784150	763885	152777	764267	708894	141179
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и эмитентами 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 правительству страны, и эмиссиям стран с рейтингом "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (эмитентами ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", и эмиссиям дотированной кредитоспособности <=, в том числе обеспеченные их гарантиями		7121437	7121437	1424287	5252635	5252635	1050527
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		163753	163753	81877	174036	174036	87018
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и эмитентами государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству страны, и эмиссиям стран с рейтингом		0	0	0	0	0	0

	дену "3", в том числе обеспеченных гарантиями (заложенными бума)								
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов дотрорной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченных гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		766387	653059	653059	7501495	6444924	6444924	
1.4.1	Суды, судения и правления к ней относятся		7291256	6194942	6194942	6340643	5304907	5304907	
1.4.2	Прочие активы		36131	344217	344217	1160852	1140017	1140017	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и филиалам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с низким коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	С пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		17014	17014	3403	106895	106895	21379	
2.1.1	Итоговые суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	Требования учасников биржа		17014	17014	3403	106895	106895	21379	
2.2	С пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		2883105	2482628	3704938	3021599	2638743	3935476	
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов		95628	7573	8330	99411	9211	10132	
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов		94991	69875	90838	101074	94770	123201	
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов		2692486	2405180	3607770	2821114	2534762	3802143	
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	С коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на покрытие обязательств всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	С коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	С коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	С коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	С коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	С коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	С коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		384232	371649	1618033	3443238	3304821	2050022	
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском		2521982	2442481	1535756	2017427	1919197	1941148	
4.2	По финансовым инструментам со средним риском		15949	13352	6920	15022	13058	6002	
4.3	По финансовым инструментам с низким риском		376757	376735	75357	511245	511223	102272	
4.4	По финансовым инструментам без риска		927895	883981	0	904574	861343	0	
5	Кредитный риск по проводимым 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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		159735.0	159735.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1064897.0	1064897.0
6.1.1	чистые процентные доходы		887589.0	887589.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		177308.0	177308.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Валютный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		784899.0	1132677.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		62791.9	90614.2
7.1.1	общий		6578.3	4423.0
7.1.2	специальный		56213.6	86191.2
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
7.3	валютный риск		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 пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1721253	95337	1625916
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		1543588	116152	1427436
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		51862	-3171	55033
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		125803	-17644	143447
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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
			01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014	01.07.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1940570.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		21504763.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рынка по Базелю III, процент		9.0	0.0	0.0	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 470097, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 283536;
- 1.2. изменения качества ссуд 97166;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 88695;
- 1.4. иных причин 700.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 353945, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 19355;
- 2.2. погашения ссуд 209513;
- 2.3. изменения качества ссуд 38270;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 84158;
- 2.5. иных причин 2649.

Первый заместитель Председателя Правления



(Handwritten signature)

В.Б.Куликова

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

А.Г.Жаринов

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

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)		5.0	11.9	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	11.9	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	17.3	16.1
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	112.7	90.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	97.0	112.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	32.2	37.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.1 Минимальное 0.1	Максимальное 23.6 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	290.4	266.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств НКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной				

	организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив представления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		19142216
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		2612902
7	Прочие поправки		250355
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21504763

Раздел 2.2 Расчет 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:		18187377.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18187366.0
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:		704495.0
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:		704495.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3716549.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1103647.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2612902.0

Капитал риска		
20	Основной капитал	1940570.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	21504763.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.0

Первый заместитель Председателя Правления



Handwritten signature of V.B. Kulikova

В.В.Куликова

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A.G. Zharinov

А.Г.Жаринов

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 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 пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Числье денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		384780	279654
1.1.2	проценты уплаченные		-262089	-68844
1.1.3	комиссии полученные		31392	22764
1.1.4	комиссии уплаченные		-3546	-3077
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		257	178
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		400382	-405127
1.1.8	прочие операционные доходы		590	294
1.1.9	операционные расходы		-117680	-87510
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5039	-328
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	числьй прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-152931	-28208
1.2.2	числьй прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1971	-1034175
1.2.3	числьй прирост (снижение) по ссудной задолженности		1122880	-1273946
1.2.4	числьй прирост (снижение) по прочим активам		13643	17413
1.2.5	числьй прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	числьй прирост (снижение) по средствам других кредитных			

	организаций		0	0
1.2.7	Числый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-846627	-7222697
1.2.8	Числый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Числый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		931015	-11698
1.2.10	Числый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-15573	-167333
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1479483	-9982640
2	Числовые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		10118	587
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-138838	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		6	4707
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-608	-2495
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-129322	2799
3	Числовые 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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-245022	473245
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1105139	-9506596
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6888710	11144696
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7993849	1638100

Первый заместитель Председателя Правления

В.Б. Куликова



Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2015 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 2015 года по 31 марта 2015 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 1 квартал – с 1 января 2015 года по 31 марта 2015 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 1 квартале 2015г. осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2015-2017гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка.

В условиях существенного роста волатильности курса национальной валюты в 1 квартале 2015 г. портфель ценных бумаг Банка был диверсифицирован по валютам за счет приобретения еврооблигаций "Российского сельскохозяйственного банка" ОАО. По состоянию на 01 апреля 2015г. основной объем вложений Банка в ценные бумаги приходится на государственные облигации, облигации крупнейших российских компаний и кредитных организаций с государственным участием.

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 2014 г. и 1 квартале 2015 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 2015 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 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, которые Банк должен достигнуть на конец 2015 г., предусмотрены бизнес-планом на следующих уровнях:

Показатели	План на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Фактические данные на 01.04.2015 (тыс. руб.)
Всего активов	13 276 679	19 142 216
Собственные средства (капитал)	2 851 633	2 817 432
Чистая прибыль (после налогообложения)	209 368	74 867
Чистая ссудная задолженность	7 330 050	9 102 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	840 000	812 609

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	700 000	848 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 695 000	15 754 435
Депозиты юридических лиц (включая субординированный займ)	5 400 000	5 491 538
Депозиты физических лиц	1 155 000	1 055 443
Рентабельность капитала	7,34%	10,63%

По состоянию на 01.04.2015г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Доходы за 1 квартал 2015г. составили 13 510 979 тыс. руб., расходы - 13 430 681 тыс. руб., прибыль до налогообложения - 80 298 тыс. руб., налог на прибыль составил 5 431 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения составила 74 867 тыс. руб.

Рентабельность капитала Банка составила за 1 квартал 2015г. – 10,63% (в пересчете на годовое значение).

Структура доходов и расходов Банка за 1 квартал 2015г. представлена в таблице ниже:

Показатели	1 кв. 2015г.	Удельный вес, %
1. Доходы от банковских операций и других сделок – всего	3 165 378	23,43
в том числе:		
1.1. Процентные доходы – всего	393 747	2,91
из них доходы по предоставленным кредитам и размещенным средствам	277 180	2,05
1.2. Другие доходы от банковских операций и сделок – всего	2 771 631	20,52
из них доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	2 744 623	20,31
2. Операционные доходы – всего	10 340 965	76,54
в том числе:		
2.1. Положительная переоценка – всего	9 797 224	72,52
из них средств в иностранной валюте	9 757 666	72,22
ценных бумаг	19 452	0,14
2.2. Другие операционные доходы – всего	543 741	4,02
из них от восстановления резервов на возможные потери	525 014	3,88
комиссионные вознаграждения	4 532	0,03
другие операционные доходы	14 195	0,11
3. Прочие доходы	4 636	0,03
ДОХОДЫ	13 510 979	100,00
1. Расходы по банковским операциям и другим сделкам – всего	2 623 150	19,53
в том числе:		
1.1. Процентные расходы – всего	251 052	1,87
из них по депозитам юридических лиц	147 257	1,10
по депозитам физических лиц	20 348	0,15
1.2. Расходы по банковским операциям и другим сделкам – всего	2 372 098	17,66
из них расходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	2 364 151	17,60
2. Операционные расходы – всего	10 807 100	80,47
в том числе:		
2.1. Отрицательная переоценка – всего	10 034 332	74,71
из них средств в иностранной валюте	10 030 704	74,68
ценных бумаг	3 477	0,03
2.2. Другие операционные расходы – всего	772 768	5,76
из них отчисления в резервы на возможные потери	643 104	4,79
комиссионные сборы	2 807	0,02
расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	126 857	0,95
3. Прочие расходы	431	-
РАСХОДЫ	13 430 681	100,00
ПРИБЫЛЬ до налогообложения	80 298	
Налог на прибыль	5 431	
ПРИБЫЛЬ	74 867	

Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.

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

1. Статья ф.0409807 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» увеличилась на 417,24% или на 84 020 тыс. руб. в связи с увеличением объема размещаемых средств в кредитных организациях и увеличением размера процентных ставок по размещаемым средствам за 1 квартал 2015 года.

2. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» уменьшилась на 100% или на 30 тыс. руб. в связи отсутствием привлекаемых средств за 1 квартал 2015 года. Банк выступал кредитором на рынке межбанковского кредитования.

3. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» увеличились на 196,24% или на 164 556 тыс. руб. в связи с увеличением объема привлекаемых средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также увеличением ставок по привлекаемым средствам в 1 квартале 2015 года.

4. Статья ф.0409807 «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» уменьшились на 78,62% или на 9 709 тыс. руб. в связи с сокращением объема выпущенных долговых обязательств в 1 квартале 2015 года.

5. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» увеличилась на 250,71% или 96869 тыс. руб.

6. Статья ф.0409807 «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам уменьшилась на 82,95% или 691 тыс. руб.

7. Статья ф.0409807 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» уменьшилась на 95,60% или на 167 556 тыс. руб.

8. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличились на 125,98% или на 78 706 тыс. руб. в связи с изменением рыночной конъюнктуры и переоценки портфелей.

9. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» увеличились на 1623,68% или на 9 531 тыс. руб. в связи с тем, что Банк увеличил вложения в векселя.

10. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» увеличились на 198,84% или на 805 552 тыс. руб. Статья ф.0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» сократились на 163,41% или на 703 645 тыс. руб. Данные статьи рассматриваются в совокупности, т.к. по ним отражаются сделки покупки/продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01.04.2015г. составит 127 389 тыс. руб., на 01.04.2014г. – 25 482 тыс. руб. Увеличение по состоянию на 01.04.2015г. произошло в основном за счет увеличения объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP.

11. Статья ф.0409807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 67,88% или на 224 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2015г. собственный капитал Банка составил 2 817 432 тыс. руб., структура которого выглядит следующим образом:

- Уставный капитал Банка - 600 000 тыс. руб. – 21,30%

- Резервный фонд, прибыль, переоценка и др. - 1 617 432 тыс. руб. – 57,40%

- Субординированный займ – 600 000 тыс. руб. – 21,30%

Базовый капитал Банка на 01.04.2015г. равен основному капиталу и составил 1 940 581 тыс. руб. Наибольшую долю в базовом капитале имеет прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 1 332 481 тыс. руб., также в базовый капитал вошли уставный капитал (600 000 тыс. руб.), часть фондов кредитной организации в сумме 8 100 тыс. руб.

Базовый капитал уменьшен на сумму нематериальных активов – 4 тыс. руб. и отрицательную величину добавочного капитала – 7 тыс. руб. и составил 1940 570 тыс. руб.

Дополнительный капитал Банка (876 862 тыс. руб.) сложился из суммы:

- прибыли текущего года, неподтвержденной аудиторской организацией, – 94 993 тыс. руб.;

- прибыли предшествующих лет до аудиторского подтверждения – 181 869 тыс. руб.;

- субординированного займа – 600 000 тыс. руб.

На 01.04.2015г. и на 01.01.2015 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 и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)").

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками: организационная структура.

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

Главными субъектами, участвующими в управлении рисками Банка, являются Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Служба

внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА), Служба управления рисками, Кредитный Комитет, КУАП.

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 - служба управления рисками, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь.

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

Кредитный риск.

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

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

Основные методы управления кредитным риском на индивидуальном уровне заключаются:

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

- получении Банком обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью четкой регламентации процесса оценки

риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

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

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

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

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

Риск ликвидности.

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Для достижения указанной цели Банк:

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

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

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

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

Казначество осуществляет управление текущей платежной позицией.

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

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов за 1-й квартал 2015 года не выявлено.

Рыночный риск.

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

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

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

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

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров с помощью

расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;

- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа.

Фондовый риск.

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

Операционный риск.

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

Основными источниками операционного риска являются:

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

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

- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

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

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

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

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

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

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

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

Процентный риск.

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

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

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

В целях минимизации процентного риска производится:

- пересмотр ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам с учетом информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов) банков-конкурентов;
- по договоренности с клиентами Банка в соответствующий договор включается условие о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;
- оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину;
- стресс-тестирование (оценка устойчивости Банка к экстремальным событиям). В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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

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

Правовой риск.

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

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

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

В Банке своевременно осуществляется разработка новых или актуализация имеющихся внутренних документов, требующих внесения изменений в связи с введением в действие

нормативных актов Банка России. Для поддержания правового риска на приемлемом уровне решения о совершении банковских операций принимаются в установленном внутренними документами порядке. Согласованы с юридическим отделом и утверждены рекомендуемые формы договоров, используемые при совершении банковских операций (сделок). Сотрудники юридического отдела постоянно изучают судебную практику по вопросам банковской деятельности.

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

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

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

Стратегический риск.

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

В 2014 году решением внеочередного собрания участников Банка утверждена и действует стратегия развития Банка до 2018 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 1-м квартале 2015г. деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2015-2017гг.

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.

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование;
- осуществление валютного контроля.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка
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) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение отчетного квартала отчетного года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый заместитель Председателя Правления
Кофтун Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления (с 15.09.2014)
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

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

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

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

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

Единым исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 1 квартала 2015г. 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 2015г. №02-04-О/15) было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2014г. 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 2015г.

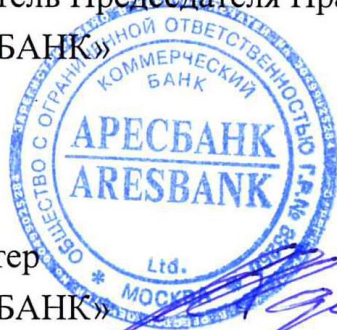
В 1 квартале 2015 года в головной офис и в Филиал «Тульский» требования к Банку не поступали.

В течение отчетного периода в Банке:

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

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2015 г. опубликовано 15 мая 2015 г. на интернет-сайте Банка - aresbank.ru.

Первый заместитель Председателя Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК»



В.Б.Куликова

Главный бухгалтер
ООО КБ «АРЕСБАНК»

А.Г.Жаринов