

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого Банка «АРЕСБАНК»
общества с ограниченной ответственностью

за период с 01 января по 31 декабря 2015 года
включительно

Адресат: Участники, Наблюдательный Совет, руководство
ООО КБ «АРЕСБАНК», иные пользователи

Москва
2016 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «АРЕСБАНК»
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027739554930
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.
ЛИЦЕНЗИИ:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2914 от 13.11.2012 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2914 от 13.11.2012 г.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имеет один филиал «Тульский» в г. Тула и один дополнительный офис.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании выданного Свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под № 986 от 29 октября 2010 г.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора от 19.10.2015 года № 15/10-15/01 БА мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- **отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2015 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- **сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенных в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2016 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В период между 1 января 2016 г. и датой подписания аудиторского заключения Банком была произведена переоценка кредитного риска в части заемщиков, что привело к реклассификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества и как следствие к доначислению резерва на возможные потери по ссудам. Банком была реклассифицирована задолженность двух юридических лиц. Общий размер доначисленных резервов на возможные потери по реклассифицированной ссудной задолженности составил **246 231 тыс. руб.** Доначисление резервов на возможные потери по реклассифицированной ссудной задолженности было произведено текущей датой и не отражалось как СПОД, относящиеся к отчетному периоду.

В случае, если бы Банк доначислил соответствующие резервы в отчетном периоде, величина строки 5 "Чистая ссудная задолженность" бухгалтерского баланса и строки 5 "Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери" отчета о финансовых результатах была бы меньше на **246 231 тыс. руб.**, а величина строки 4 "Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности" отчета о финансовых результатах была бы больше на **246 231 тыс. руб.** Таким образом, после реклассификации ссудной задолженности, размер капитала Банка составил бы **2 693 855 тыс. руб.**, что не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 г.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью** по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности на сумму **246 231 тыс. руб.**, указанное в заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 г.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты доначисления резервов на возможные потери по ссудной задолженности свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению кредитными рисками требуют доработки.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. В деятельности Банка отмечены отдельные факты недостаточной оценки кредитного риска.

г) мы установили в результате проведенных аудиторских тестов с целью определения риска вовлеченности Банка в обслуживание сомнительных операций, осуществляемых клиентами Банка, что риск вовлеченности Банка в обслуживание

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

Россия, 119034 Москва, Пречистенка 10, офис 15

vneshaudit.consulting (499) 766-92-77 (499) 766-93-04

сомнительных операций клиентов в течение отчетного периода не превышал средний уровень.

д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

е) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

Квалификационный аттестат

аудитора

№ 03-000481

от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

«18» марта 2016 г.

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

1. Общая информация

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

Местонахождение и 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.

Местонахождение и 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 декабря 2015 года указанные реквизиты не менялись.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года (включительно). Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (далее по тексту – официальный курс Банка России).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

По состоянию на 01 января 2016г. Банк не является головной организацией, а также участником банковских групп.

Количество и структура кредитных организаций:

Показатель	На 01.01.16	На 01.01.15
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом – всего	1 021	1 049
в том числе:		
– банков	947	976
– небанковских кредитных организаций	74	73
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего в том числе:	733	834
– банки	681	783

– небанковские кредитные организации	52	51
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
– привлечение вкладов населения	609	690
– осуществление операций в иностранной валюте	482	554
– генеральные лицензии	232	256
– проведение операций с драгметаллами	183	203

Группировка действующих кредитных организаций по величине капитала.¹

№ п/п	Величина капитала	Количество кредитных организаций		Изменение (+/-)	Удельный вес к итогу, %	
		На 01.01.15	На 01.01.16		На 01.01.15	На 01.01.16
1	до 300 млн. руб.	57	51	-6	6,84%	6,96%
2	от 300 до 500 млн. руб.	270	199	-71	32,37%	27,15%
3	от 500 млн. руб. до 1 млрд. руб.	130	124	-6	15,59%	16,92%
4	от 1 млрд. руб. до 3 млрд. руб.	181	160	-21	21,70%	21,83%
5	от 3 млрд. руб. до 5 млрд. руб.	53	40	-13	6,35%	5,46%
6	от 5 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	45	47	2	5,40%	6,41%
7	от 10 млрд. руб. и выше	83	82	-1	9,95%	11,18%
8	кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства	15	30	15	1,80%	4,09%
9	Всего по РФ	834	733	-101	100,00%	100,00%

По состоянию на 01.01.2016г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 160 кредитных организаций, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 3 млрд. руб.

Показатели ООО КБ «АРЕСБАНК» на 01.01.2016г.²

Наименование показателя	Место среди российских Банков на 01.01.2016 / динамика за год	Динамика абсолютного значения показателя, млн. руб.		
		На 01.01.2015	На 01.01.2016	Изменение за год, %
Активы - нетто	169 (+16)	20 268 026	23 339 329	15,15%
Чистая прибыль	114 (+64)	208 412	334 996	60,74%
Капитал	171 (+15)	2 769 516	2 940 096	6,16%
Кредитный портфель	203 (+18)	7 544 725	7 041 661	-6,67%
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	211 (-63)	546 253	316 112	-42,13%
Вклады физических лиц	300 (+63)	1 577 511	2 380 402	50,90%
Вложения в ценные бумаги	130 (-12)	4 990 543	3 822 600	-23,40%

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2015 года осуществлялась в соответствии с бизнес-планом на 2015-2017гг., разработанным в рамках реализации стратегии развития Банка. Основные показатели, которые Банк должен был достигнуть на конец 2015г., предусмотрены бизнес-планом на следующих уровнях:

Показатели	План на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Факт на 01.01.2016 (тыс. руб.)	План на 01.01.2015 (тыс. руб.)	Факт на 01.01.2015 (тыс. руб.)
Всего активов	13 276 679	21 907 237	12 922 310	18 893 178
Чистая ссудная задолженность	7 990 050	13 198 422	7 710 000	10 268 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	840 000	1 126 302	800 000	797 037
Чистые вложения в цен. бум., удерживаемые до погашения	700 000	1 057 325	700 000	696 143
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	10 695 000	18 104 772	10 500 000	16 466 632
- средства юридических лиц (включая субординированный займ)	9 225 000	15 723 905	9 100 000	14 888 720
- средства физических лиц	1 470 000	2 380 867	1 400 000	1 577 912
Собственные средства (капитал)	2 851 633	2 924 932	2 782 264	2 742 973
Чистая прибыль (после налогообложения)	209 368	319 832	241 623	181 869
Рентабельность капитала	7,34%	11,32%	8,68%	6,70%

По состоянию на 01.01.2016г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финан-

¹ Данные статистического бюллетеня Банка России.

² По данным сайта информационного портала Банки.ру

совом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Прибыль до налогообложения - 390 911 тыс. руб., налог на прибыль - 45 790 тыс. руб., прочие налоги и сборы - 25 289 тыс. руб. Прибыль Банка после налогообложения - 319 832 тыс. руб.

Рентабельность капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в 2015г. составила 11,32%. Динамика показателей уровня рентабельности капитала Банка за последние три года приведена ниже:

Показатели рентабельности	2013 г.	2014 г.	2015 г.
<u>Всего по кредитным организациям РФ</u>			
Средне-хронологическое значение капитала, млрд. руб.	6 542	7 456	8 338
Прибыль за последние 12 месяцев, млрд. руб.	994	589	192
Рентабельность капитала (рыночная)	15,19%	7,90%	2,30%
<u>ООО КБ «АРЕСБАНК»</u>			
Средне-хронологическое значение капитала, тыс. руб.	2 560 300	2 716 280	2 826 660
Прибыль за последние 12 месяцев, тыс. руб.	75 688	181 869	319 832
Рентабельность капитала	2,96%	6,70%	11,32%

Для оценки рыночных значений показателя рентабельности использовались данные таблиц 4.1.6 «Финансовые результаты деятельности кредитных организаций» и 4.1.7 «Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала)» электронной версии издания Банка России - «Статистический бюллетень Банка России» размещенные на сайте Банка России в соответствующем разделе.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка в 2015г., являются:

- чистый процентный доход (маржа) (890 635 тыс. руб.), в том числе: процентные доходы (1 526 285 тыс. руб.), процентные расходы (635 650 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами (36 567 тыс. рублей);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (126 043 тыс. руб.);
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты (99 687 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы (127 557 тыс. руб.), в том числе комиссионные доходы (140 645 тыс. руб.), комиссионные расходы (13 088 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы (2 730 тыс. руб.);
- досоздание резервов на возможные потери по ссудной задолженности и резервов по прочим потерям (46 830 тыс. руб.);
- операционные расходы Банка (845 478 тыс. руб.);
- начисленные и уплаченные налоги (71 079 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 г. собственный капитал Банка составил 2 924 932 тыс. руб., структура которого выглядит следующим образом:

- 1) Базовый капитал (2 072 440 тыс. руб.), в том числе:
 - уставный капитал (600 000 тыс. руб.);
 - часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет (8 100 тыс. руб.);
 - прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (1 464 350 тыс. руб.).
- 2) Добавочный капитал – отсутствует.
- 3) Дополнительный капитал (852 492 тыс. руб.), в том числе:
 - прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения (342 492 тыс. руб.);
 - субординированный кредит (510 000 тыс. руб.).

На протяжении 2015г. Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2914 от 13 ноября 2012 года (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

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

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

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

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

С 01 октября 2010г. ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы № 1810 от 01 октября 2010 г. Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

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

В соответствии с Уставом и лицензией Банка России ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание чиповых банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке и рынке FOREX;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, евро-облигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабиков Фарид Сафиуллинович	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 Банка. (Швейгерт Г.А. владеет 50% долей уставного капитала ООО «Интеркрафт», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «Нарцисс-2»).

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 2015г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка.

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.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Общая подготовка к составлению годового отчета

Согласно Приказам №115 от 30.10.2015г. (по головному офису) и №158 от 26.10.2015г. (по Филиалу «Тульский») по состоянию на 01 ноября 2015 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Инвентаризация денежных средств и ценностей произведена по состоянию на 01 января 2016 года согласно приказам №141 от 30.12.2015г. (по головному офису) и №211 от 31.12.2015г. (по Филиалу «Тульский»).

В результате инвентаризации не выявлено отклонений по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2016г. согласно приказам №140 от 30.12.2015г. (по головному офису) и №210 от 31.12.2015г. (по Филиалу «Тульский») в головном офисе и Филиале «Тульский» проведена ревизия кассы. По всем направлениям фактическое наличие денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, находящихся в хранилище, соответствует данным бухгалтерского учета и Книге хранилища ценностей.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». На данном счете по состоянию за 31 декабря 2015г. задолженность отсутствует. Суммы недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, отсутствуют.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами - проверены факты признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности за исключением случаев, установленных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 385-П), отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке.

С целью полного отражения результатов финансовой деятельности Банка за отчетный период проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учтенных на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-

П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям». Данные отражены полностью.

По состоянию на 01 января 2016г. на балансовом счете 60312 отражена просроченная дебиторская задолженность в размере 7 698 тыс. руб., на балансовом счете 60323 в размере 379 тыс. руб. Вся просроченная дебиторская задолженность относится:

- 1) с длительностью просроченной задолженности до 30-ти календарных дней:
 - по клиентам, не имеющим ссудной задолженности в Банке - в I категорию качества;
 - по клиентам, имеющим ссудную задолженность - в категорию, соответствующую сформированному резерву по ссудной задолженности данного клиента.
- 2) с длительностью просроченной задолженности свыше 30 календарных дней – в V категорию качества, под которую создан резерв в размере 100%.

При этом если контрагентом была просрочена часть платежа, то вся сумма задолженности отнесена к категории «просроченная».

Поставщикам, подрядчикам, покупателям и клиентам, в отношении которых на балансовых счетах 47422, 47423, 60311, 60312, 60313, 60323 отражена дебиторская и кредиторская задолженность, Банком проведена работа по получению актов сверок задолженности для подтверждения указанных сумм по состоянию на 01 января 2016г.

Сверка с налоговыми органами по счетам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами (счета 60301, 60302) невозможна в связи с несовпадением даты начисления Банком и налоговыми органами сумм налогов, причитающихся к уплате.

В отношении текущей дебиторской и кредиторской задолженности Банк осуществляет контроль своевременности исполнения требований и обязательств. Остатки по сч.607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по состоянию на 01 января 2016г. в балансе Банка отсутствуют.

В соответствии с приложением 3 к приложению к Положению № 385-П доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2016 года, начислены и отражены в балансе Банка.

Счета, открытые в учетно-операционной системе, соответствуют счетам, зарегистрированным в книге регистрации открытых счетов. Расхождения по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета отсутствуют.

Клиентам Банка – юридическим лицам (включая кредитные организации) - 11 января 2016г. были выданы или разосланы по почте выписки по лицевым счетам с остатками средств по состоянию на 01 января 2016г. по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вкладов (депозитов), открытым как в рублях, так и в иностранной валюте, а также по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

Проводилась работа по своевременному получению подтверждений остатков по счетам клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации).

По состоянию на 18 марта 2016г. не получены подтверждения остатков по 2076 клиентским счетам на сумму 2 937 136 тыс. руб., что составляет 8,94 % от общей суммы остатков по счетам, подлежащих подтверждению.

Физическим лицам выписки по подтверждению остатков не предоставлялись, так как это не предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада).

Причиной неполучения подтверждения остатков по счетам клиентов является боль-

шой временной интервал прохождения почтовых отправлений от Банка до клиента и обратно.

Удельный вес остатка средств на счетах, по которым получены подтверждения, составляет 91,06% по 2021 счетам. Сумма подтвержденных остатков равна 29 906 349 тыс. руб.

С целью получения подтверждения остатков по расчетным, текущим счетам, а также по счетам по учету вкладов (депозитов) отдел по работе с клиентами Банка осуществляет письменные уведомления и ведет телефонные переговоры с клиентами.

От всех клиентов – кредитных организаций (включая банки – нерезиденты) до 29 января 2016 года получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2016 года.

На основании выписок, полученных от подразделений Банка России, 12 января 2016г. головным офисом и Филиалом «Тульский» осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам, счетах по учету депозитов в Банке России. Расхождения между суммами остатков по счетам в балансах Банка и подразделений Банка России отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2016г. незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете №30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в Банке отсутствуют.

Сверка взаиморасчетов между головным офисом и Филиалом «Тульский» по состоянию на 01 января 2016г. произведена. Расхождений не выявлено.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Приложением к Положению № 385-П (далее по тексту - Правила) и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее по тексту - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтер-

ского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Допускается переоценка остатков только тех счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте и иные валютные ценности, определенные валютным законодательством РФ, а также требования получить и обязательства поставить иностранную валюту и иные валютные ценности в будущем по уже заключенным сделкам. Не допускается для целей бухгалтерского учета применение оценки в валюте иного имущества, требований и обязательств, даже если применение валютной оценки мотивируется произведенной оплатой имущества в инвалюте, существующей рыночной котировкой активов Банка, выраженной в единицах валюты, актами оценки стоимости имущества, соглашениями сторон.

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами:

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания;

- полученных по договору мены, исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов на момент передачи;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Для основных средств и нематериальных активов, переданных в эксплуатацию до 1 января 2003г., налог на добавленную стоимость для целей бухгалтерского учета включается в балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов независимо от целей их использования: для банковской деятельности или для непроизводственных це-

лей; при выполнении работ, оказании услуг, как облагаемых, так и не облагаемых налогом на добавленную стоимость. Суммы налога списываются в течение срока использования имущества через амортизацию.

Для основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2003г. суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ для целей бухгалтерского учета не включаются в балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов.

Все основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания;

- полученным по договору мены, исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов на момент передачи;

- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Все нематериальные активы учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД), справедливая стоимость которых может быть надежно определена, учитываются по модели по справедливой стоимости.

Методики определения справедливой стоимости НВНОД:

Банк последовательно применяет следующие подходы при определении справедливой стоимости НВНОД:

1) Справедливая стоимость определяется Банком самостоятельно с использованием

рыночного подхода.

Данный подход применяется при наличии у Банка информации о действующих ценах либо сделках на активном рынке аналогичных объектов недвижимости. Аналогичным с оцениваемым объектом недвижимости для целей оценки признается объект недвижимости, сходный с оцениваемым объектом недвижимости по основным характеристикам, определяющим его стоимость.

В качестве исходных данных может быть использована информация, предоставленная организациями, осуществляющими покупку–продажу объектов недвижимости.

2) Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком.

Переоценка объектов НВНОД осуществляется один раз в год по состоянию на 31 декабря. В случае существенного изменения справедливой стоимости переоценка может осуществляться чаще, по состоянию на последний рабочий день квартала.

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости является отклонение более чем на 20% от значения предыдущей оценки (переоценки), отраженной в балансе.

Запасы

Запасы оцениваются и отражаются в учете в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат переоценке (перерасчету) в день изменения величины самого НВПИ, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Вложения в ценные бумаги

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по справедливой стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена:

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг для продажи на комиссионных началах, ценных бумаг, находящихся на хранении по договорам хранения, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее - ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для оценки ТСС в Банке используется Метод иерархии справедливой стоимости.

Для обеспечения последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости настоящая Методика устанавливает иерархию исходных данных для оценки, состоящую из трех уровней:

Уровень 1 (активный рынок): ценные бумаги торгуются и котируются на активном биржевом рынке, их текущая (справедливая) стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных цен сделок (оценка с использованием рыночного метода).

Уровень 2 (наблюдаемые данные): ценные бумаги торгуются и котируются на биржевом и/или внебиржевом рынках, однако, активный рынок отсутствует; в данном случае их текущая (справедливая) стоимость может быть определена, как на основе рыночных показателей, так и с использованием наблюдаемых параметров (модельная оценка).

Уровень 3 (ненаблюдаемые данные): ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к инструментам Уровня 1 и 2. Их текущая (справедливая) стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка) или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Надежностью определения ТСС является правдивое определение цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом.

Кроме того, надежностью определения ТСС путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника является уверенность специалиста, принимающего профессиональное суждение в том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Оценка ТСС долговых ценных бумаг может быть признана надежной при наличии

исходных данных, позволяющих при вынесении мотивированного суждения применить хотя бы один из нижеприведенных методов оценки ТСС, используемых для долговых ценных бумаг.

Оценка ТСС долевых ценных бумаг может быть признана надежной при соблюдении следующих условий:

- в случае возможности использования при определении ТСС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка ТСС данной бумаги, произведенная на основе рыночного метода признается надежной и не требующей дополнительной корректировки;

- в случае невозможности использования при определении ТСС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка ТСС данной бумаги признается надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки ТСС, произведенные на основе таких методов как рыночный метод и метод оценки балансовой стоимости долевой ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций, является несущественным.

Существенным диапазоном, в котором находятся расчетные оценки ТСС долевых ценных бумаг, является отклонение более 20% в сторону повышения ТСС, рассчитанной одним из методов от меньшей по величине ТСС, рассчитанной с использованием другого метода.

1) Рыночный метод

1.1) Определение ТСС долговых и долевых ценных бумаг (за исключением долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, а также облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на международном финансовом рынке) с использованием рыночного метода производится в следующем порядке:

- определение торговой площадки, сведения которой используются в качестве исходных данных в соответствии с требованиями подпункта 1.4) настоящего пункта;

- последовательное применение подходов к определению ТСС, указанных в пунктах 1.5) – 1.8) с учетом требований подпункта 1.3) настоящего пункта.

При применении для определения ТСС ценной бумаги подходов, изложенных в подпунктах 1.5) и 1.6) настоящего пункта, для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, определение ТСС производится на основе средневзвешенной цены размещения. Оценка ценных бумаг по средневзвешенной цене размещения Банком может использоваться со дня размещения ценной бумаги в течение ближайших 22 торговых дней. При первом с момента размещения ценных бумаг раскрытии организатором торговли средневзвешенных цен (цен закрытия) в режиме «Основной режим» или «Т+ Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена одного из указанных режимов в соответствии с подпунктами 1.5), 1.6) настоящего пункта.

Если на всех торговых площадках, к которым Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах, отсутствует активный рынок, при применении подхода, установленного подпунктом 1.8) настоящего пункта, используется торговая площадка, на которой со дня последнего раскрытия средневзвешенной цены до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло наименьшее количество дней.

1.2) Определение ТСС долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, а также облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на

международном финансовом рынке производится в соответствии с порядком установленным подпунктом 1.9) настоящего пункта с учетом требований подпункта 1.3) настоящего пункта.

1.3) При определении ТСС долговых и долевого ценных бумаг в день, являющийся выходным для организатора торговли, производится на основе раскрываемых организатором торговли данных за последний торговый день, предшествующий дню определения ТСС.

В ТСС ценных бумаг включается накопленный процентный (купонный) доход, подлежащий отражению в бухгалтерском учете на день определения ТСС в соответствии с порядком, установленным Учетной политикой.

1.4) В качестве торговой площадки, сведения которой используются для определения ТСС ценных бумаг одного выпуска выбирается торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок указанной ценной бумаги. Выбранная единожды для целей определения ТСС ценных бумаг одного выпуска торговая площадка будет использоваться до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска. В случае утраты на выбранной площадке активного рынка по ценным бумагам данного выпуска выбирается другая торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок этих бумаг, который продолжает использоваться в дальнейшем для целей определения ТСС указанных ценных бумаг до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска.

1.5) при раскрытии российским организатором торговли средневзвешенной цены за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе средневзвешенной цены за этот день, раскрываемой российским организатором торговли.

В случае возможности раскрытия организатором торговли в отношении ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия) в зависимости от режима торгов («Основной режим» или «Т+ Основной режим»), Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим» в случае ее раскрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг. В случае отсутствия раскрытия средневзвешенной цены (цены закрытия) режима торгов «Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Т+ Основной режим».

Наличие раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, свидетельствует о наличии активного биржевого рынка, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 1 уровня.

1.6) при отсутствии раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе последней ранее раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) при условии, что со дня последнего раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 22 торговых дней.

В случае возможности раскрытия организатором торговли в отношении ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия) в зависимости от режима торгов («Основной режим» или «Т+ Основной режим»), Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим» в случае ее раскрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг. В случае отсутствия раскрытия средневзвешенной цены (цены закрытия) режима торгов «Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Т+ Основной режим».

Наличие раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, предшествующий дню, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, при условии, что со дня последнего раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 22 торговых дней, свидетельствует о наличии активного биржевого рынка, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 1 уровня.

1.7) при отсутствии раскрытия российским организатором торговли средневзвешенной цены в течение ближайших 22 торговых дней, предшествующих дню, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе раскрываемой российским организатором торгов рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, порядок расчета которой утвержден нормативным документом Федеральной службы по финансовым рынкам.

Применение данного подхода свидетельствует об отсутствии активного биржевого рынка, однако ТСС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 2 уровня.

1.8) При невозможности определения ТСС методами, определенными в подпунктах 1.5) – 1.7) *настоящего пункта*, ТСС ценной бумаги определяется как цена последней сделки, осуществленной на торговой площадке, выбранной Банком в порядке, установленном подпунктом 1.4) *настоящего пункта*, на основе раскрываемых соответствующим организатором торговли данных об итогах торгов ценными бумагами при условии, что со дня проведения последней сделки с ценными бумагами до отчетной даты прошло не более 90 дней и у Банка отсутствует информация о произошедших существенных изменениях экономических условий деятельности эмитента. Под существенными изменениями экономических условий деятельности эмитента понимается наличие у Банка информации о наличии неисполненных денежных обязательств, о применении процедур в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Применение данного подхода свидетельствует об отсутствии активного биржевого рынка, однако ТСС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 2 уровня.

1.9) Для определения ТСС долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, а также облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на международном финансовом рынке используются данные информационной системы Bloomberg.

ТСС ценной бумаги определяется как средняя цена закрытия (Bloomberg generic), раскрытая информационным агентством Bloomberg по итогам дня.

При отсутствии раскрытия агентством Bloomberg средней цены закрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение ТСС производится на основе последней ранее раскрытой агентством Bloomberg средней цены закрытия при условии, что со дня последнего раскрытия агентством Bloomberg средней цены закрытия до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 90 торговых дней.

При применении данного подхода в связи с отсутствием информации о количестве совершенных сделок у Банка отсутствует возможность оценить уровень активности рынка. Однако ТСС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести раскрываемую агентством Bloomberg среднюю цену закрытия к исходным данным 2 уровня.

2) Доходный метод (для долговых ценных бумаг)

При отсутствии исходных данных, позволяющих определить ТСС долговой ценной бумаги с использованием рыночного метода, для расчета текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг (P) используется расчетная текущая стоимость ценной бумаги:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+y)^{t_i/365}},$$

где n — количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

i — порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до n;

C_i — размер (одного) платежа;

t_i — количество дней начиная с отчетной даты и до погашения соответствующего платежа;

y — эффективная доходность к погашению, рассчитываемая по состоянию на момент приобретения данного инструмента.

Применение данного подхода свидетельствует об определении ТСС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

3) Метод оценки балансовой стоимости долевой ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций

3.1) ТСС обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденным Банком России 28.12.2012 N 395-П (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 22.02.2013, регистрационный N 27259) (далее по тексту – Положение №395-П), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения ТСС акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения ТСС данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

3.2) ТСС обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения сделки с акциями такого фонда стои-

мость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций.

3.3) ТСС акции акционерного общества, не указанная в подпунктах 3.1) – 3.2), может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 N 84н (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 14.10.2014, регистрационный N 34299), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

3.4) ТСС акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, определяется путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

3.6) ТСС привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

3.7) Применение данного подхода свидетельствует об определении ТСС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника оформляется и подписывается ответственным сотрудником, определившим ТСС.

Приказом Председателя Правления Банка определяется круг работников, которым предоставлено право формировать профессиональные суждения по интерпретации рыночной информации в целях определения ТСС ценных бумаг.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В учетную политику Банка год не были внесены существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с чем, Банком не произведены корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" Банк должен раскрыть информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Учетной политикой Банка предусмотрено применение профессиональных суждений в отношении определения отдельных сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены основные случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Отложенный налоговый актив

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Связанные стороны

Банком проанализированы требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Подробная информация об остатках и операциях Банка со связанными лицами раскрыта в Разделе 8 «Информация об операциях со связанными с Банком лицами».

Корректирующие события после отчетной даты

Учетной политикой Банка установлено, что события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансе Филиала «Тулский».

В течение периода между отчетной датой и датой составления годового отчета в бухгалтерском учете Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты по следующим основаниям:

- перенос остатков, отраженных по состоянию на 1 января нового года на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- корректировка налога на прибыль на величину отложенных налоговых активов (обязательств);
- обнаружение после отчетной даты не являющихся существенными ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата;
- передача остатков, отраженных в бухгалтерском учете Филиала Банка на счетах № 707 "Финансовый результат прошлого года", в головной офис Банка;
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Существенные изменения в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в Положение № 385-П в соответствии с Указаниями Банка России № 3503-У от 22.12.14, № 3597-У от 15.03.15, № 3623-У от 15.04.15, № 3659-У от 04.06.15, № 3685-У от 22.06.15, введением в действие Положений Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»:

- внесены изменения в Рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- изменены и дополнены символы Отчета о финансовых результатах (далее по тексту - ОФР), в том числе детализированы символы ОФР по комиссионным доходам/расходам по формам собственности плательщика, по резервам на возможные потери по формам собственности и видам активов, под который формируется резерв на возможные потери, доходам/расходам от операций по ПФИ по видам базисных активов по типам договоров, по купле-продаже иностранной валюты в наличной /безналичной форме по видам валют, по ценным бумагам, по переоценке;

- введена новая классификация доходов и расходов. Утверждена новая форма Отчета о финансовых результатах (ОФР). Введен новый раздел ОФР «Совокупный финансовый результат»;

- изменен порядок досрочного расторжения депозитов. Разница между суммой процентов по срочной ставке и ставкой досрочного расторжения относится к операционному доходу;

- внесены изменения по отражению в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества. Бухгалтерский учет данного комиссионного дохода не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах;

- введены новые категории имущества и определен порядок бухгалтерского учета в их отношении: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- изменен лимит стоимости для признания объекта имущества в качестве основного средства в бухгалтерском учете: 100 000,00 рублей без НДС;

- все объекты имущества подлежат проверке на обесценение;

- ежегодному пересмотру подлежит срок полезного использования, способ начисления амортизации;

- введено понятие «расчетная ликвидационная стоимость». Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств, нематериальных активов понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта имущества после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Определен критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости признаваемого Банком основного средства, нематериального актива, при не достижении которого Банк не учитывает такую расчетную ликвидационную стоимость при расчете амортизируемой величины основного средства, нематериального актива;

- введено понятие будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, которые учитываются по дисконтированной стоимости;

- определен порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений работникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости;

- изменена методика определения справедливой стоимости финансовых активов;

- определен бухгалтерский учет премии при приобретении долговых ценных бумаг

по цене выше номинальной стоимости;

- внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по долговым обязательствам. Процентные доходы по долговым обязательствам неопределенные к получению отражаются на внебалансовых счетах.

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период

При составлении годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банком не выявлено существенных ошибок за отчетный и предшествующий год.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также отчета о движении денежных средств

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) представлен таблице ниже:

Наименование статьи	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	Отклонение, тыс.руб.	Динамика, %	Сопроводительная информация в пояснениях №
1	2	3	4	5	6
1.Денежные средства	202 477	126 226	76 251	60,41%	5.1.
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	249 362	469 144	-219 782	-46,85%	5.1.
2.1.Обязательные резервы	92 973	91 431	1 542	1,69%	5.1.
3.Средства в кредитных организациях	5 948 465	6 384 771	-436 306	-6,83%	5.1.
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	797 037	-330 325	-41,44%	5.2.
5.Чистая ссудная задолженность	13 198 422	10 268 825	2 929 597	28,53%	5.3.
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	659 590	0	659 590	100,00%	5.4.
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 057 325	696 143	361 182	51,88%	5.5.
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	11 640	-11 640	-100,00%	
9. Отложенный налоговый актив	29	54	-25	-46,30%	
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 394	86 197	-1 803	-2,09%	5.6.
11.Прочие активы	40 461	53 141	-12 680	-23,86%	5.7.
12.Всего активов	21 907 237	18 893 178	3 014 059	15,95%	
14.Средства кредитных организаций	0	55	-55	-100%	5.8.
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 104 772	16 466 632	1 638 140	9,95%	5.9.
15.1 Вклады физических лиц	2 417 823	1 625 667	792 156	48,73%	5.9.
17.Выпущенные долговые обязательства	1 179 411	0	1 179 411	100,00%	5.10.
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	9 232	-9 232	-100,00%	

19. Отложенное налоговое обязательство	1 030	54	976	1807,41%	
20. Прочие обязательства	99 263	151 248	-51 985	-34,37%	5.11.
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	120 717	143 447	-22 730	-15,85%	5.12.
22. Всего обязательств	19 505 193	16 770 668	2 734 525	16,31%	
23. Средства акционеров (участников)	600 000	600 000	0	0,00%	5.13.
26. Резервный фонд	8 100	8 100	0	0,00%	
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	9 702	0	9 702	100,00%	
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 464 410	1 332 541	131 869	9,90%	
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	319 832	181 869	137 963	75,86%	
31. Всего источников собственных средств	2 402 044	2 122 510	279 534	13,17%	
32. Безотзывные обязательства кредитной организации	8 200 833	3 050 983	5 149 850	168,79%	
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 813 482	2 527 689	285 793	11,31%	

5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях.

	2015	2014
Наличные денежные средства	202 477	126 226
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	156 389	377 713
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
— Российской Федерации	4 342 903	1 132 136
— иных странах	1 605 562	5 252 635
	6 307 331	6 888 710

Денежные средства не имеют каких-либо ограничений на их использование.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	2015	2014
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Облигации федерального займа	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	-	-
Облигации кредитных организаций	348 574	669 916
Облигации российских организаций	118 138	127 121
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	797 037

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на ОРЦБ по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях. Справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года составила 466 712 тыс. руб., за 31 декабря 2014 года составила 797 037 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации кредитных организаций		348 574		
	RU000A0JS6N8		04.04.2022	3717
	RU000A0JVJ94		19.06.2018	93
	RU000A0JVJ45		11.06.2020	152
	RU000A0JUV32		22.09.2025	1728
	RU000A0JTY40		30.05.2018	319
	RU000A0JUPW5		13.06.2024	124
	RU000A0JUQE1		23.06.2020	24
Облигации российских организаций		118 138		
	RU000A0JUMQ4		23.05.2017	489
	RU000A0JUAG0		22.11.2016	646
	RU000A0JTW91		25.04.2016	452
ИТОГО		466 712		

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2014г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации кредитных организаций		669 916		
	RU000A0JS6N8		04.04.2022	2 128
	RU000A0JU526		06.09.2016	3 715
	RU000A0JQZT8		28.08.2017	1 514
	RU000A0JUGW4		28.02.2017	1 593
	RU000A0JTY40		30.05.2018	200
	RU000A0JUPW5		13.06.2024	87
	RU000A0JTU44		08.04.2016	1266
	RU000A0JTMR4		11.02.2016	1 952
	RU000A0JU6S3		02.10.2018	1 456
	RU000A0JU1P0		30.07.2018	2 395
	RU000A0JUQE1		23.06.2020	12
	RU000A0JU7Y9		22.10.2016	325
Облигации российских организаций		127 121		
	RU000A0JUMQ4		23.05.2017	476
	RU000A0JUAG0		22.11.2016	629
	RU000A0JTW91		25.04.2016	1 112
ИТОГО		797 037		

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, приведена в Разделе 4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

5.3. Чистая ссудная задолженность.

Информация о видах предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности отражена в следующей таблице:

	2015	2014
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	7 575 153	4 110 457
- депозиты в Банке России	1 000 000	550 000
- межбанковские кредиты	211 491	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 686 407	0
- учтенные векселя	1 603 344	3 454 542
- прочие требования, признаваемые ссудами	73 911	105 915
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	5 554 508	5 861 173
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	429 208	1 229 322
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	364 414	677 914
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 760 886	3 953 937

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 517 533	1 713 932
- жилищные ссуды (кроме ипотечных)	55 797	74 979
- ипотечные жилищные ссуды	464 129	493 242
- автокредиты	171 525	252 476
- иные ссуды	826 082	893 235
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва под обесценение	14 647 194	11 685 562
Сумма сформированных резервов	(1 448 772)	(1 416 737)
Итого чистая ссудная задолженность	13 198 422	10 268 825

К прочим требованиям кредитных организаций, признаваемых ссудами, относятся остатки по б/счета 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», перечисленные Банком в Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) в целях осуществления на бирже сделок купли-продажи иностранной валюты

По состоянию за 31 декабря 2015 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 14 647 194 тыс. руб., что на 25,34% больше, чем за 31 декабря 2014 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов за 31 декабря 2015г. составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям – 51,72%.

Географический анализ ссудной задолженности Банка (до вычета суммы сформированного резерва) по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. приведен в следующей таблице:

Регион	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма	%	Сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	9 851 451	67,26	6 364 469	54,46
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	-	-	386	-
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 302	0,01	1 547	0,01
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 179	0,01	5 715	0,05
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	27 150	0,19	245 639	2,10
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	34 128	0,23	36 958	0,32
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	-	-
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 690	0,01	1 919	0,02
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	161	0,00	30 837	0,27
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 630	0,05	8 368	0,07
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 492	0,09	440	-
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	32 122	0,22	150 503	1,29
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	1 523	0,01	2 431	0,02
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	35 018	0,24	258	-
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 237	0,01	1 494	0,01
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	524 914	3,58	601 401	5,15
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 028	0,05	1 286	0,01
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	59 686	0,41	85 886	0,73
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 417	0,01	1 653	0,02
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 049	0,01	1 253	0,01
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	-	-	-	-
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	1 008	0,01	1 178	0,01
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	2 618	0,02
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	362	-
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	466 623	3,19	540 778	4,63
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 618	0,01	1 758	0,02
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	1 095	0,01
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	998	0,01	1 432	0,01
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	-	-	-	-
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	121 990	0,82	44 555	0,38
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	-	-
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 873 855	19,62	2 867 561	24,54
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 379	0,01	1 597	0,02
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 641	0,01	2 271	0,02
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
ГЕРМАНИЯ	211 491	1,44	-	-
КИПР	364 414	2,49	677 914	5,80
ВСЕГО	14 647 194	100	11 685 562	100

Объем размещенных средств до вычета резерва по состоянию на 01 января 2016г. составил 14 647 194 тыс. руб., что на 2 961 632 тыс. руб. больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Некоторое сокращение количества регионов, в которых были размещены средства, компенсируется увеличением их объемов в других.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) до вычета сформированного резерва:

Направления кредитования	Данные на 01.01.2016г.		Данные на 01.01.2015г.	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
по видам деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей				
добыча полезных ископаемых	0	0,00%	24 190	0,32%
обрабатывающие производства	712 317	10,07%	768 758	10,15%
сельское хозяйство	381 164	5,39%	205 826	2,72%
строительство	192 549	2,72%	106 808	1,41%
транспорт и связь	202 424	2,86%	239 046	3,15%
торговля	2 771 669	39,19%	2 851 830	37,65%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	216 600	3,06%	288 645	3,81%
прочие	1 011 674	14,31%	1 284 835	16,96%
на завершение расчетов	66 111	0,94%	91 235	1,20%
Итого	5 554 508	78,54%	5 861 173	77,37%
в т.ч. кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 760 886	67,32%	3 953 937	52,20%
физические лица	1 517 533	21,46%	1 713 932	22,63%
жилищные ссуды	55 797	0,79%	74 979	0,99%
ипотечные жилищные ссуды	464 129	6,56%	493 242	6,51%
Автокредиты	171 525	2,43%	252 476	3,34%
иные потребительские ссуды	826 082	11,68%	893 235	11,79%
Итого	7 072 041	100,00%	7 575 105	100,00%

Информация о сроках погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2015г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	6 403 496	1 065 866	4 440 643	2 380 735	9 961	346 493	14 647 194
Резервы	(26 543)	(117 755)	(432 051)	(528 715)	(273)	(343 435)	(1 448 772)
Итого за вычетом резерва	6 376 953	948 111	4 008 592	1 852 020	9 688	3 058	13 198 422

Информация о сроках погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2014г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	3 209 235	1 569 811	3 365 020	2 939 592	25 272	576 632	11 685 562
Резервы	(39 161)	(123 680)	(332 162)	(344 217)	(2 356)	(575 161)	(1 416 737)
Итого за вычетом резерва	3 170 074	1 446 131	3 032 858	2 595 375	22 916	1 471	10 268 825

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов бумаг:

	2015	2014
Российские государственные облигации	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	659 590	-
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	659 590	-

Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2015	2014
Российская Федерация	-	-
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	659 590	-
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	659 590	-

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
Облигации и еврооблигации кредитных организаций				
	XS0559800122	73 752	22.11.2017	407
	XS0424860947	41 451	23.04.2019	69
	XS1319822752	145 120	28.01.2021	401
	XS0796426228	36 565	27.12.2017	16
	XS1040726587	178 836	05.09.2019	1 622
	XS0987109658	70 821	30.10.2018	485
	XS0772509484	113 045	12.04.2017	1 421
ИТОГО		659 590		

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

	2015	2014
Российские государственные облигации	706 865	696 143
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	352 554	-
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения до вычета резерва на возможные потери	1 059 419	696 143
Сформированный резерв на возможные потери	(2 094)	-
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения за вычетом резерва на возможные потери	1 057 325	696 143

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
Облигации федерального займа				
	RU000A0JS3W6	706 865	03.02.2027	23 936
Корпоративные облигации				
	XS0300998779	350 460	15.05.2017	1 722
	XS1308007852		15.04.2016	-
ИТОГО		1 057 325		

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2014г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
Облигации федерального займа				
Россия, 26207	RU000A0JS3W6	696 143	03.02.2027	2 320

Информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:

Категория качества	за 31 декабря 2015г.			за 31 декабря 2014г.		
	Сумма вложений до вычета сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма сформированных резервов, (тыс.руб.)	Сумма вложений за вычетом сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма вложений до вычета сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма сформированных резервов, (тыс.руб.)	Сумма вложений за вычетом сформированных по ним резервов (тыс.руб.)
I	850 030	-	850 030	696 143	-	696 143
II	209 389	2 094	207 295	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-	-
	1 059 419	2 094	1 057 325	696 143		696 143

Задержки платежей по данным ценным бумагам отсутствуют.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2015 года сумм резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	Российские государственные облигации	Российские муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	2094	2094
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Переклассификация из (в) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	-	-	2094	2094

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	546	9 624	10 631	11 313	2 183	34 297
Приобретение	0	576	1 299	620	0	2 495
Выбытие	-521	-564	-1 092	-885	-373	-3 435
Остаток за 31.12.2015	25	9 636	10 838	11 048	1 810	33 357
Остаток за 31.12.2014	203	1 950	8 867	6 730	1 498	19 248
Начисленная амортизация за период	20	1 697	1 362	842	310	4 231
Амортизация по выбывшим ОС	-198	-452	-989	-885	-373	-2 897
Остаток за 31.12.2015	25	3 195	9 240	6 687	1 435	20 582
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	0	6 441	1 598	4 361	375	12 775

В течение 2015г. на счете нематериальных активов отражались: товарный знак (свидетельство № 212928) и интернет-сайт aresbank.ru в сумме 139 тыс. руб. За отчетный период была начислена амортизация в общей сумме – 5 тыс. руб.

Нематериальные активы

Остаточная стоимость за 31.12.2014 г.	139
Приобретение	0
Выбытие	0
Остаток за 31.12.2015 г.	139

Амортизация

Остаток за 31.12.2014 г.	124
Начисленная амортизация за 2015 г.	5
Остаток за 31.12.2015 г.	129

Остаточная стоимость за 31.12.2015 г.	10
--	-----------

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

За 2015 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 1 670 тыс. руб., за 2014 год сумма составила – 8 155 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. договорных обязательств, отраженных на б/счете 60312, нет.

Последняя переоценка основных средств проводилась в 1997 году.

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два земельных участка, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), учтенные на б/счете 60413 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду». На 01.01.2016г. текущая справедливая стоимость участков составила 53 489 тыс. руб., на 01.01.2015г. – 54189 тыс. руб. Изменение текущей справедливой стоимости за 2015 год составило 700 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой Банка недвижимость ВНОД учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется профессиональным оценщиком. Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется один раз в год по состоянию на 31 декабря.

В целях использования данного подхода Банк заключил договор № 5-1 от 28.12.2015 года с оценщиком Индивидуальным предпринимателем Козловой Марией Юрьевной, ИНН 710301850021, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2015г.

Оценщик Козлова Мария Юрьевна, член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков» (место нахождения – 123007, г.Москва, Хорошевское шоссе, д.32А). Включена в реестр оценщиков 04.05.2007г. за рег. № 112., полис обязательного страхования ответственности Оценщика – Тульского филиала ОАО «АльфаСтрахование (г.Тула, ул.Тургеневская, д.7) - №7491R/776/02412/4-01 от 19.05.2015 г., страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Срок действия по 08.01.2016г. включительно и полис обязательного страхования ответственности Оценщика – Тульского филиала ОАО «АльфаСтрахование (г.Тула, ул.Тургеневская, д.7) - №7491R/776/01030/5 от 27.11.2015 г., страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Срок действия по 08.01.2017г. включительно.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о про-

даже аналогичных объектов недвижимости.

В 2014 году Банк заключил договор от 23.12.2014г. №172 с оценщиком Закрытое акционерное общество «Компания «СТАТУС», ОГРН 1107154006618, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2014г.

Проведение оценки объектов осуществлял Оценщик, сотрудник ЗАО «Компания «СТАТУС», Миронюк Ольга Игоревна, член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» место нахождения – 105066, Москва, 1-й Басманный пер., д.2А). Включена в реестр оценщиков 16.07.2008г. за рег.№004704.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

В Филиале «Тульский» в сентябре 2015г. для оценки числящихся на балансе внеоборотных запасов, в связи с планируемой продажей, также был заключен договор с оценщиком Индивидуальным предпринимателем Козловой Марией Юрьевной, ИНН 710301850021. Сведения об оценщике раскрыты выше по тексту. Оценке подлежал: Гараж полезной площадью 25.6 кв.м., расположенный по адресу: Кемеровская область, г.Березовский, в районе ВГСЧ Березовского жилого района, бокс №1А.

Используемый метод оценки – метод сравнительной единицы продаж в рамках затратного подхода к оценке. При определении стоимости использовались оценочные корректировки: величина затрат на восстановление, физический износ, функциональное устаревание, внешнее устаревание, величина затрат на воспроизводство/замещение объекта с учетом имеющегося процента износа.

5.7. Прочие активы.

Сумма прочих активов на 01.01.2016г. составила 40 461 тыс.руб., на 01.01.2015г. – 53 141тыс.руб. Наибольший объем (за вычетом резерва) на 01.01.2016г. составляют суммы расходов будущих периодов – 3 956тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 5 581тыс.руб.), а также суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся в основном к платежам за услуги – 23 372 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 30 977 тыс.руб.)

5.8. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	2015	2014
Корреспондентские счета	-	55
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Итого средств кредитных организаций	-	55

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2015	2014
Средства на текущих и расчетных счетах	9 644 775	9 176 975
Срочные депозиты	7 524 467	6 178 037
Прочие привлеченные средства	935 530	1 111 620
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 104 772	16 466 632

К прочим привлеченным средствам юридических лиц отнесена в том числе сумма субординированного займа в размере 600 000 тыс. руб.

К прочим привлеченным средствам физических лиц отнесены в том числе суммы по остаткам на счетах обязательств по аккредитивам в размере 334 841 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2015	%	2014	%
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедии	9 208 577	50,86	7 056 068	42,85
Строительство, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 114 009	6,15	2 083 231	12,65
Финансовая деятельность	1 990 260	10,99	3 350 047	20,34
Торговля и коммерция	191 713	1,06	377 313	2,29
Обрабатывающие производства	2 549 826	14,08	216 969	1,32
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	14 420	0,08	78 572	0,48
Физические лица	2 715 708	15,00	2 088 174	12,68
Научные исследования	243 430	1,34	1 170 996	7,11
Деятельность ресторанов, кафе, гостиниц	8 022	0,04	10 578	0,07
Образование	6 928	0,05	4 729	0,03
Прочие	48 218	0,27	16 958	0,10
Здравоохранение и предоставление социальных услуг, прочих коммунальных и персональных услуг	13 661	0,08	12 997	0,08
Итого:	18 104 772	100	16 466 632	100

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	5 185 842	28,64	5 609 817	34,07
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 344 458	46,09	8 175 697	49,65
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	3	0,00	604	0,00
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	40	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	8	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	105	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 071	0,03	18 080	0,11
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	60 651	0,34	6 147	0,04
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	52	0,00	43	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	25	0,00	19 125	0,12
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17	0,00	41	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 443	0,10	21 192	0,13
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 633	0,08	0	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	526	0,00	368	0,00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 363	0,01	15 373	0,09
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 001	0,02	8 000	0,05
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	44 389	0,25	33 670	0,20
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	10	0,00	17	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	99	0,00	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 017 311	5,62	217	0,00
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	19	0,00	777	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	6	0,00

НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 032	0,01	268	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	148 125	0,82	32 285	0,20
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 510	0,01	43	0,00
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	3	0,00	1	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	76	0,00	107	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	71	0,00	87	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	3	0,00	2	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	16	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	302	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	54	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 019 273	5,63	59 674	0,36
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	1 979	0,01
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	201	0,00	941	0,01
РЕСПУБЛИКА КОМИ	10	0,00	19	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	5	0,00	6	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	1	0,00	4	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	38	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	20	0,00	26 421	0,16
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	64	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	33 283	0,18	88 864	0,54
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	997	0,01
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	26	0,00	988	0,01
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	78	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	86	0,00	1 504	0,01
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4	0,00	11	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	212	0,00	396	0,00
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	26 848	0,15	0	0,00
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	198 549	1,10	499	0,00
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	437 044	2,41	706 985	4,29
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 983	0,06	22 981	0,14
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	34	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	11 147	0,07
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	32	0,00	0	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	42	0,00	29 416	0,18
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	506 126	2,80	20 992	0,13
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	412	0,00
ИЗРАИЛЬ	8 625	0,05	0	0,00
ИТАЛИЯ	4	0,00	40	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	10 963	0,07
БЕЛОРУССИЯ	0	0,00	117	0,00
США	52	0,00	0	0,00
УКРАИНА	133	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	14 068	0,08	5	0,00
КИПР	1 001 220	5,52	1 538 691	9,35
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	0	0,00
Всего	18 104 772	100,00	16 466 632	100,00

Анализ средств клиентов Банка по географическому признаку показывает, что за 2015 год произошло увеличение объемов привлеченных средств на 1 638 140 тыс. руб. или на 9,95%. По-прежнему наибольший объем привлеченных средств приходится на Москву и Московскую область (74,73% от общего объема привлеченных средств).

5.10. Выпущенные долговые обязательства.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	2015	2014
Векселя	1 179 411	-
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Еврооблигации	-	-
Облигации	-	-
Итого выпущенных долговых обязательств	1 179 411	-

За 31 декабря 2015г. на балансе отражены долговые ценные бумаги, выпущенные Банком – векселя – в сумме 1 179 411 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 г. – отсутствовали). Валюта выпущенных процентных векселей – доллар США и российский рубль, дисконтных – российский рубль.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг за 31 декабря 2015г.:

Вид векселя	Вексельная сумма (тыс.руб.)	Процент/Дисконт	Дата составления	Дата предъявления ("по предъявлению но не ранее")
Процентные векселя				
	765 268	4%	06.03.2015	07.08.2017
	408 143	4%	06.03.2015	07.08.2017
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
Беспроцентные векселя	-	-	-	-
Дисконтные векселя	-	-	-	-
	1 000	8.5%	19.06.2015	16.12.2015
ИТОГО	1 179 411			

За 31 декабря 2014г. отсутствуют долговые ценные бумаги, выпущенные Банком.

5.11. Прочие обязательства.

Сумма прочих обязательств на 01.01.2016г. составила 99 263 тыс. руб., на 01.01.2015г. – 151 248 тыс.руб.

Наибольший объем на 01.01.2016г. составляют суммы:

- обязательств по уплате процентов – 46 594 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 46 169 тыс.руб.);
- доходов будущих периодов – 23 336 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 28 519 тыс.руб.);
- обязательств по прочим операциям – 5 110 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 2 294тыс.руб.);
- резервов – оценочных обязательств некредитного характера – 996 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 43 042 тыс.руб.).

Общие сведения о составе резервов - оценочных обязательств некредитного характера ООО КБ «АРЕСБАНК» представлены в нижеприведенной таблице.

№ п/п		Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.
		Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.
1	Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам	0	0
2	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам	996	854
3	Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	0	42 188
	Итого	996	43 042

По состоянию на 01.01.2016г. отражена сумма оценочного обязательства по операциям по банковским картам в размере 996 тыс. руб. Клиент Банка опротестовал расходную операцию на сумму 12,5 тыс. ЕВРО (на 01.01.2016 равную 996 тыс. руб. в национальном покрытии, на 01.01.2015 равную 854 тыс. руб. в национальном покрытии), проведенную по его счёту 18.02.2014 с использованием банковской карты. Все процедуры опротестования со стороны Банка-спонсора РНКО «Платежный центр» 31 марта 2014 были завершены. Клиенту 16 апреля 2014 года было представлено заключение на основании полученных результатов от Банка-спонсора о соответствии операции требованиям и прави-

лам платёжной системы.

Решение о возможности удовлетворения требований Клиента будет принято Банком после ознакомления Клиента с заключением и получения ответа от Клиента.

Сумма в размере 43 042 тыс. руб. представляет собой сумму вероятных выплат по банковским гарантиям.

В III квартале 2015 года в головной офис поступала кассационная жалоба МВД России на решение Арбитражного суда г. Москвы от 05.03.2015г. и на Постановление девятого арбитражного апелляционного суда от 02.06.2015г. об отказе в удовлетворении искового заявления о взыскании 107 750,40 тыс. руб. по банковской гарантии №13-702/Г от 16.12.2013г. и 172,85 тыс. руб. проценты за пользование чужими денежными средствами в связи с неисполнением требования об уплате денежных средств по вышеуказанной банковской гарантии. Постановлением Арбитражного суда московского округа 28.09.2015 г. в удовлетворении кассационной жалобы отказано.

В Филиал "Тульский" в IV квартале 2015 года поступило ходатайство физического лица о взыскании с ООО КБ «АРЕСБАНК» судебных расходов в связи с подачей Банком искового заявления о взыскании задолженности по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество. Сумма судебных расходов, заявленная к взысканию – 60,8 тыс. руб. Определением Щекинского районного суда Тульской области с Банка в пользу данного физического лица была взыскана сумма судебных расходов (оплата услуг представителя) в размере – 25 тыс. руб.

В Банк 19.02.2014 поступило заявление ООО «Фирма «ТЕТРА-2» о необходимости вернуть денежные средства, если они были получены от должника – ООО «СибСтройМонтаж» по Договору поставки нефтепродуктов №23-05/12 от 23.05.2012, права по которому были уступлены Банку на основании Договора №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012, заключённого между Банком и ООО «Фирма «ТЕТРА-2». В последствии 26.02.2014 ООО «Фирма «ТЕТРА-2» обратилась в Арбитражный суд г. Москвы в рамках дела №А40-5097/2013 о банкротстве ООО «Фирма «ТЕТРА-2» с заявлением о признании недействительной сделки (Договор №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012) на сумму 11 299 тыс. руб. 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 последствии 12.05.2014 между сторонами - Банком и ООО «Фирма «ТЕТРА-2» подписано соглашение о расторжении Договора №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012, в связи с чем, истец отказался от иска и вышеуказанное дело прекращено.

В Филиал «Тульский» 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, на сумму 132 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 III квартале 2014г. в головной офис Банка поступили два требования (26.08.2014г. и 01.09.2014г. - повторное) от Бенефициара - Министерства внутренних дел РФ (далее - Бенефициар) об уплате Банком суммы, указанной в Банковской гарантии № 13-702/Г от 16.12.2013, в размере 107 750 тыс. руб., в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка обязательств по Государственному контракту № 0173100012513000916-0008205-02 от 19.12.2013г. Банковская гарантия выдана Банком в целях обеспечения исполнения обя-

зательств клиента по вышеуказанному контракту. Рассмотрев требование Бенефициара, с учётом пояснений Принципала, Банк отказал в удовлетворении требования. В целях взыскания суммы по банковской гарантии Бенефициар обратился в Арбитражный суд с соответствующим исковым заявлением. Экземпляр искового заявления поступил в Банк 02.10.2014. Решением от 05.03.2015г. Арбитражный суд г. Москвы отказал в удовлетворении искового заявления. Бенефициар обжаловал принятое решение в Девятый арбитражный апелляционный суд. Апелляционная жалоба поступила в Банк 07.04.2015. Постановлением от 02.06.2015г. Девятый арбитражный апелляционный суд признал решение законным и обоснованным, в удовлетворении апелляционной жалобы отказал.

5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Сумма фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2016г. – 120 717 тыс. руб., на 01.01.2015г. составила 143 447 тыс. руб.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и сумме сформированных резервов, представленная в таблицах ниже, составлена на основании ф.0409155 на 01 января 2016г. и на 01 января 2015г.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2016 года, тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	850 339	55 240	55 204	55 204
1.1	со сроком более 1 года	154 553	4 753	4 753	4 753
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	334 841	334 841	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 478 641	171 821	65 513	65 513
3.1	со сроком более 1 года	1 217 171	127 557	21 477	21 477
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	3 663 821	561 902	120 717	120 717
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	1 371 724	132 310	26 230	26 230
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года, тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	920 579	55 416	45 217	45 217
1.1	со сроком более 1 года	533 580	26 272	17 856	17 856
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	510 262	510 262	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 017 427	98 230	98 230	98 230
3.1	со сроком более 1 года	378 115	35 076	35 076	35 076
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5),в том числе:	3 448 268	663 908	143 447	143 447
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	911 695	61 348	52 932	52 932
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Анализ представленных данных свидетельствует о следующем: в целом, состав обязательств кредитного характера на 01 января 2016г. не изменился по сравнению с 01 января 2015 г. Сумма аккредитивов сократилась на 34,38%. На 01 января 2016г. составляет 9,14% от общей суммы обязательств (по сравнению с 14,80% в предыдущем периоде). Общая сумма обязательств на 01 января 2016г. составила 3 663 821тыс. руб., на 01 января 2015г. – 3 448 268 тыс. руб. Прирост составил 215 553 тыс. руб. или 6,25%. По-прежнему основная доля по состоянию на 01 января 2016г. приходится на выданные гарантии и поручительства (67,65% от общей суммы обязательств). Относительно 01 января 2015г. доля банковских гарантий и поручительств увеличилась на 461 214 тыс. руб. (на 22,86%), доля неиспользованных кредитных линий снизилась на 70 240 тыс. руб. (на 7,63%).

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон в отчетном периоде не создавались на протяжении 2015-2014гг.

5.13. Средства акционеров (участников).

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 600 000 тыс. руб. Информация о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей Банка:

Участник	Сумма в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
Итого	600 000	100,00

5.14. Отчет о финансовых результатах.

Наименование статьи	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	Отклонения	Динамика в %
1	2	3	4	5
1. Процентные доходы всего,	1 526 285	1 313 104	213 181	16,23%
в том числе:				
1.1.от размещения средств в кредитных органи- зациях	179 251	117 554	61 697	52,48%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не яв- ляющимся кредитными организациями	1 151 544	1 019 426	132 118	12,96%
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,00%
1.4. от вложений в ценные бумаги	195 490	176 124	19 366	11,00%
2. Процентные расходы, всего,	635 650	325 420	310 230	95,33%
в том числе:				
2.1. по привлеченным средствам кредитных ор- ганизаций	25	12 084	-12 059	-99,79%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	603 332	290 250	313 082	107,87%
2.3. по выпущенным долговым обязательствам	32 293	23 086	9 207	39,88%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	890 635	987 684	-97 049	-9,83%
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задол- женности, средствам, размещенным на корре- спондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-107 398	315 419	-422 817	-134,05%
в том числе:				
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4 819	-2 040	6 859	-336,23%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)после создания резерва на возможные потери	783 237	1 303 103	-519 866	-39,89%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	29 729	-176 820	206 549	-116,81%
7.Чистые доходы от операций с ценными бума- гами, имеющимися в наличии для продажи	6 838	6 370	468	7,35%
8. Чистые доходы от операций с ценными бума- гами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0,00%
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	126 043	419 051	-293 008	-69,92%
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	99 687	-332 329	432 016	-130,00%
11. Доходы от участия в капитале других юри- дических лиц	0	0	0	0,00%
12. Комиссионные доходы	140 645	104 374	36 271	34,75%
13.Комиссионные расходы	13 088	12 545	543	4,33%
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0,00%
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-2 094	0	-2 094	-100,00%
16.Изменение резерва по прочим потерям	62 662	-76 538	139 200	-181,87%
17.Прочие операционные доходы	2 730	2 414	316	13,09%
18.Чистые доходы (расходы)	1 236 389	1 237 080	-691	-0,06%
19. Операционные расходы	845 478	956 244	-110 766	-11,58%
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	390 911	280 836	110 075	39,20%
21. Возмещение (расход) по налогам	71 079	98 967	-27 888	-28,18%

22. Прибыль(убыток) после налогообложения	319 832	181 869	137 963	75,86%
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0	0	0,00%
в том числе:				
23.1 Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0,00%
23.2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0,00%
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	319 832	181 869	137 963	75,86%

В результате деятельности Банка за 2015 год изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило (-107 398) тыс. руб. (за 2014 год было создано резервов на сумму 315 419 тыс.руб.)

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, составило (-2 094) тыс. руб.

По прочим потерям за 2015 год изменение резерва составило 62 662 тыс. руб., в 2014 году (-76 538) тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2015г. составили 99 687 тыс. руб., за 2014г. (- 332 329 тыс. руб.). Увеличение составило 432 016 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2015г. составили 126 043 тыс. руб., за 2014г. - 419 051тыс. руб. Уменьшение составило 293 008 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 01.01.2016г. составит 225 730 тыс. руб., на 01.01.2015г. – 86 722 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	за 2015 год	за 2014 год
Налог на прибыль	45 790	77 698
Прочие налоги, в т.ч.	25 289	21 269
НДС	24 096	19 327
Налог на имущество	114	172
Транспортный налог	179	197
Прочие налоги	900	1573
ИТОГО	71 079	98 967

Ставки налогов в течение отчетного периода не изменялись, новые налоги не вводились.

Расходы на содержание персонала составили:

за 2015г. – 217 540 тыс.руб. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 171 725 тыс.руб.);

за 2014г. – 199 256 тыс.руб. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 159 519 тыс.руб.).

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в 2015 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

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

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

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание их величины на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

В 2015 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №395-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция № 139-И).

Структура собственных средств (капитала) в 2015 году:

Наименование статьи	на 01.01.2016, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	2 924 932	2 742 973
Базовый капитал, в том числе:	2 072 440	1 940 566
Уставный капитал	600 000	600 000
Резервный фонд	8 100	8 100
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 464 350	1 332 481
Показатели, уменьшающие базовый капитал	10	15
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 072 440	1 940 566
Дополнительный капитал, в том числе:	852 492	802 407
Прибыль текущего года	342 492	202 407
Субординированный кредиты, депозиты, займы	510 000	600 000

Показатели, характеризующие субординированные займы:

Займодавец, договор	Сумма, тыс. руб.	Срок возврата
ООО «Фарм-Терра», договор № 1-05-06 от 23 мая 2006 года	240 000	15 января 2020 года
ООО «Фарм-Терра», договор № 01-09/11 от 21 сентября 2011 года	360 000	15 января 2020 года

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В 2015 Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного года.

Дата	Капитал	Совокупные активы	Минимально требуемое значение капитала	Запас капитала
01.01.2015	2 742 973	17 079 903	1 707 990	1 034 983
01.02.2015	2 789 440	18 516 165	1 851 617	937 823
01.03.2015	2 802 582	16 206 515	1 620 652	1 181 930
01.04.2015	2 817 432	16 258 675	1 625 868	1 191 564
01.05.2015	2 757 642	15 267 965	1 526 797	1 230 845
01.06.2015	2 807 331	16 420 448	1 642 045	1 165 286
01.07.2015	2 830 803	17 087 569	1 708 757	1 122 046
01.08.2015	2 842 224	17 253 140	1 725 314	1 116 910
01.09.2015	2 856 140	16 405 290	1 640 529	1 215 611
01.10.2015	2 828 695	17 078 584	1 707 858	1 120 837
01.11.2015	2 853 915	15 474 822	1 547 482	1 306 433
01.12.2015	2 878 907	17 135 072	1 713 507	1 165 400
01.01.2016	2 924 932	19 172 495	1 917 250	1 007 682

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 007 682 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2016г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5,0	10,8
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	10,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10,0	15,3

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

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 30 апреля 2015г. №02-04-О/15) было принято решение о распределении части чистой прибыли за 2014г. в сумме 50 000 тыс. руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам – 20 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 30 000 тыс. руб. Сумма на долю участия в размере 1% составила 500 тыс. руб.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

5.16. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Далее приводится информация о показателе финансового рычага (тыс. руб.):

	на 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015
Основной капитал	2 072 440	2 072 440	2 072 439	1 940 570
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	24 372 342	17 700 438	18 001 752	21 504 763
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	21 907 237	15 442 786	15 919 431	19 142 216
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,5	11,7	11,5	9,0

Значение показателя финансового рычага составило на 01.01.2016г. 8,5%, что меньше показателя на 01.04.2015г. на 0,5%.

Снижение показателя финансового рычага за отчетный период связано с ростом на 13,33% (на 2 867 579 тыс. руб.) величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связан с ростом объема привлеченных Банком средств клиентов и соответствующим наращиванием объемов активных операций.

Рост основного капитала на 6,8% (на 131 870 тыс. руб.) связан с увеличением прибыли прошлых лет, за счет оставшейся в распоряжении Банка части прибыли за 2014 год.

По состоянию на 01.01.2016 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составил 16 856 416 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2016 составила 16 759 487 тыс. руб.

Основная причина расхождения - величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

ООО КБ «АРЕСБАНК» не входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, определенных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций". В связи с этим Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» и данные о нем не раскрывает.

5.17. Отчет о движении денежных средств.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, на 01.01.2016 и на 01.01.2015 нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде Банком не осуществлялось.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствует.

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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

Банк выделяет следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Прочие виды рисков, которым подвержен Банк: процентный, правовой, регуляторный, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает рекомендации по изменению тарифов Банка, процентных ставок привлечения – размещения денежных

средств, а также по установлению, пересмотру и закрытию установленных ранее лимитов, определяющих структуру доходных активов, лимитов показателей, характеризующих качество активов, лимитов отдельных банковских операций, лимитов открытых валютных позиций Банка.

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

Идентификация рисков - определение рисков, характерных для операций Банка.

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

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

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

Оценка рисков производится в соответствии с внутренними методиками Банка, а

также в соответствии с методиками Банка России.

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

Политика в области снижения рисков

Основные методы, применяемые Банком для минимизации рисков - избегание и лимитирование рисков. Банк стремится работать только с надежными, проверенными клиентами и контрагентами и ведет низко рискованную кредитную политику.

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

В основе системы используемых Банком лимитов лежат структурные лимиты, обеспечивающие достаточный уровень диверсификации доходных активов Банка.

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

- повышение квалификации персонала;
- обеспечение соответствия развития информационных систем характеру и масштабу деятельности Банка;
- регламентирование операций и совершенствование управленческих технологий;
- обеспечение эффективности контрольных процедур.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

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

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

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

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

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

Информация о концентрации ссудной задолженности по географическим признакам, заемщикам и видам их деятельности раскрыта в Разделе 5.3 пояснительной информации.

Информация о концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по географическим признакам и видам деятельности раскрыта в Разделе 5.9 пояснительной информации.

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

Вид заемщика	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Рубли РФ	Доллары США	Рубли РФ	Доллары США
Юридические лица	4 658 415	692 386	4 718 954	931 077
Индивидуальные предприниматели	203 707	0	211 142	0
Физические лица	946 382	571 151	1 212 676	501 256

Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск.

В целях снижения концентрации кредитного риска по отдельным видам активных операций устанавливаются внутрибанковские лимиты, обеспечивающие диверсификацию структуры доходных активов Банка.

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне является создание резервов на возможные потери, а также снижение вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска, предоставления заемщиком Банку обеспечения исполнения своих обязательств.

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

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

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

Кредитный Комитет Банка принимает решения о заключении сделок, несущих кредитных риск, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг.

Контроль за соблюдением лимитов на контрагентов/эмитентов осуществляется на постоянной основе Казначейством Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами.

Служба внутреннего аудита проверяет соответствие операций, осуществляемых Казначейством Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

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

Кредитные подразделения Банка осуществляют мониторинг кредитного портфеля, в том числе контроль просроченной задолженности.

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков в Банке сформировано специализированное подразделение по работе с проблемными активами.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии кредитных рисков органы управления Банка.

Раскрытие информации о кредитном риске

Информация о результатах классификации по категориям качества, представленная в таблицах ниже, составлена на основании данных ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 2016г. и на 01 января 2015г.

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016г.

Категория качества	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс. руб.	Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс. руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс. руб.
I	6 836 198	-	6 836 198	46,7	-
II	4 549 248	318 839	4 868 087	33,2	239 492
III	1 528 915	4 821	1 533 736	10,5	347 157
IV	853 400	1 419	854 819	5,8	307 527
V	553 353	1 001	554 354	3,8	554 596
	14 321 114	326 080	14 647 194	100	1 448 772

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015г.

Категория качества	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс. руб.	Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс. руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс. руб.
I	4 541 648	-	4 541 648	38,9	-
II	3 542 068	443 456	3 985 524	34,1	224 125
III	2 272 768	4 064	2 276 832	19,4	357 690
IV	134 858	880	135 738	1,2	88 911
V	744 510	1 310	745 820	6,4	746 011
	11 235 852	449 710	11 685 562	100	1 416 737

По состоянию на 01 января 2016г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 326 080 тыс. руб. (2,2% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности). По состоянию на 01 января 2015г. объем ПОС составлял 449 710 тыс. руб. или 3,8% от общего объема. Общая сумма задолженности по ПОС уменьшилась на 123 630 тыс. руб. (на 27,5%). Депозиты в Банке России в сумме 1 000 000 тыс.руб по состоянию на 01.01.2016г. и 550 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г. отнесены в целях составления сравнительной информации к ссудам I категории качества.

Основную долю ссуд в ПОС на 01 января 2016г. составляют ссуды II категории качества - 97,8% от общего объема ссуд в ПОС, на 01 января 2015г. доля таких ссуд составляла 98,6%. За отчетный период доля ссуд в ПОС без просроченных платежей изменилась незначительно: на 01 января 2016г. – 96,6%, на 01 января 2015г. – 98,4%.

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, вырос на 3 085 262 тыс. руб. (на 27,5%).

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами снизился с 886 021 тыс. руб. на 01.01.2015 до 390 870 тыс. руб. на 01.01.2016.

Доля ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, с просроченными платежами от общего объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила на 01 января 2016г. – 2,7%, на 01 января 2015г. – 7,9%.

Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	на 01 января 2016г.			на 01 января 2015г.		
	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформирован- ного резерва (тыс.руб.)	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер факт. сформирован- ного резерва (тыс.руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7 575 153	51,7	11 302	4 110 457	35,2	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 554 508	37,9	1 101 997	5 861 173	50,2	1 158 408
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 517 533	10,4	335 473	1 713 932	14,6	258 329
Итого	14 647 194	100	1 448 772	11 685 562	100	1 416 737

Основную долю в портфеле составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям: на 01 января 2016г. – 51,7%, на 01 января 2015г. – 35,2%.

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

Ссудная задолженность может не признаваться реструктурированной, если:

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

Сведения о реструктурированных ссудах:

№ строки	Активы по видам реструктуризации	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
1	Ссуды, всего:	14 647 194	11 685 562
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	1 486 628	557 526
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 123 251	457 012
1.1.2.	при снижении процентной ставки	253 333	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов/основного долга	110 044	100 514
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
	Доля в общей сумме ссуд	10,15%	4,77%

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

вого состояния заемщика.

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

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

Рыночная стоимость залога определяется на основании:

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

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

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

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

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

Обеспечение, всего	на 01.01.2016
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка	271 903
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	9 431 077
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	6 345 057
Поручительства	17 050 154
Итого:	33 098 191

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	на 01.01.2016
1-я категория качества	
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	11 420
2-я категория качества	
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	6 345 057
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 709 635
Итого:	8 066 112

Обеспечение, всего	на 01.01.2015
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	8 198 049

Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	1 737 190
Поручительства	16 887 986
Итого:	26 823 225

Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	на 01.01.2015
<u>2-я категория качества</u>	
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	1 737 190
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 396 275
Итого:	3 133 465

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Сумма доступных на 01.01.2016 для предоставления в качестве обеспечения в ЦБ РФ ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, составила 5 351 045 тыс. руб., в том числе:

- вложения Банка в долговые эмиссионные ценные бумаги - 1 988 758 тыс. руб.;
- долговые эмиссионные ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания - 2 578 562 тыс. руб.;
- долевые ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания – 783 725 тыс. руб.

Риск ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Для достижения указанной цели Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства «до востребования»;

- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки и осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

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

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

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

Казначейство осуществляет управление текущей платежной позицией.

Управление отчетности и анализа оценивает ликвидность Банка в ежедневном режиме.

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

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов в 2015 году не выявлено.

Значения и динамика нормативов ликвидности в 2015 году

<i>Дата</i>	<i>Н2 (мгновенная), %</i>	<i>Н3 (текущая), %</i>	<i>Н4 (долгосрочная), %</i>
01.01.2015	90,20	112,22	37,31
01.02.2015	93,40	87,83	36,03
01.03.2015	103,50	96,03	36,06
01.04.2015	112,69	97,00	32,23
01.05.2015	83,22	96,90	33,09
01.06.2015	91,76	113,40	34,49
01.07.2015	85,64	104,67	36,74
01.08.2015	62,69	102,45	34,52
01.09.2015	71,27	114,46	32,78
01.10.2015	64,88	97,18	32,32
01.11.2015	63,02	114,33	29,73
01.12.2015	84,69	101,68	28,82
01.01.2016	73,56	120,68	18,61

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2016г., тыс. руб.

(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн.	до 270 дн.	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067
1.1. II категории качества	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 306 862	6 897 174	7 512 072	9 128 691	9 763 334	10 631 838	12 022 147
3.1. II категории качества	6 288	586 856	1 181 073	2 053 397	2 641 824	3 449 076	4 637 562
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	32 512	185 095	217 607	224 424	1 930 455

5.1. II категории качества	0	0	0	6 817	6 817	13 635	236 914
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 242
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	14 215 457	14 805 769	15 453 179	17 222 381	17 889 536	18 764 857	21 861 213
ПАССИВЫ							
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	15 984 037	15 988 959	16 111 039	16 247 245	16 328 991	16 404 860	18 449 055
9.1. вклады физических лиц	2 013 579	2 018 501	2 037 814	2 097 880	2 161 667	2 200 588	2 483 789
10. Выпущенные долговые обязательства	1 000	1 000	1 000	6 173	6 173	6 173	1 293 261
11. Прочие обязательства	6 581 457	6 581 457	6 581 457	6 581 457	6 581 457	7 365 182	7 365 182
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	22 566 494	22 571 416	22 693 496	22 834 875	22 916 621	23 776 215	27 107 498
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-11 680 017	-11 094 627	-10 569 297	-8 941 474	-8 356 065	-8 340 338	-8 575 265
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-51.8	-49.2	-46.6	-39.2	-36.5	-35.1	-31.6

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2015г., тыс. руб.
(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710	6 888 710
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797 037	797 037	797 037	797 037	797 037	797 037	797 037
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 074 333	3 193 593	4 543 601	5 381 792	5 740 940	6 399 724	8 367 019
3.1. II категории качества	15 132	165 852	678 893	1 059 092	1 385 528	2 013 977	3 732 171
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	696 143
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	396 736	396 736	396 736	396 736	396 736	396 736	396 818
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	9 156 816	11 276 076	12 626 084	13 464 275	13 823 423	14 482 207	17 145 727
ПАССИВЫ							
8. Средства кредитных организаций	55	55	55	55	55	55	55
9. Средства клиентов, из них:	12 407 898	13 378 001	14 161 674	15 382 855	15 771 845	15 869 033	16 962 565
9.1. вклады физических лиц	1 143 442	1 149 896	1 280 725	1 340 741	1 409 498	1 477 461	1 718 331
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	478 552	478 552	478 552	478 552	478 552	2 215 742	2 215 742
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	12 886 505	13 856 608	14 640 281	15 861 462	16 250 452	18 084 830	19 178 362
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006	2 938 006
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-6 667 695	-5 518 538	-4 952 203	-5 335 193	-5 365 035	-6 540 629	-4 970 641
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-51.7	-39.8	-33.8	-33.6	-33.0	-36.2	-25.9

Рыночный риск

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

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

Ценные бумаги торгового портфеля Банка имеют международные рейтинги и преимущественно включены в Ломбардный список Банка России.

Структура торгового портфеля Банка раскрыта в Разделах 5.2 и 5.4 пояснительной информации.

При использовании инструментов фондового рынка в операциях обратного РЕПО расчет дисконта производится с предельной минимизацией фондового риска. Контроль лимитов по операциям с инструментами фондового рынка производится на ежедневной основе.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля ценных бумаг приведена в Разделе 4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк в 2015 году использовал 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».

Оценка рыночных рисков:

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Процентный риск (ПР)	73 372	90 614
в том числе:		
Общий процентный риск (ОПР)	15 827	4 423
Специальный процентный риск (СПР)	57 545	86 191
Фондовый риск (ФР)	0	0
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (ВР)	17 304	2 475
Суммарная стоимость текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов	1 126 301	797 037
Рыночный риск (РР)	1 133 448	1 132 678

Несмотря на рост в 2015 году объема вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, величина рыночного риска практически не изменилась, что связано с изменением в 2015 году структуры портфеля в пользу финансовых инструментов с низким уровнем риска.

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

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа от вложений в высоко рискованные финансовые инструменты.

По состоянию на 01.01.2016 валютный риск (величина валютной позиции * 12,5) составлял 216 303 тыс. руб. или 7,4% от величины собственных средств Банка (при максимально допустимом значении – 10%).

Структура торгового портфеля по валютам:

Валюта	Справедливая стоимость на 01.01.2016	Справедливая стоимость на 01.01.2015
RUB	466 711	797 037
USD	588 769	0
EUR	70 821	0

Анализ чувствительности торгового портфеля к валютному риску по состоянию на 01.01.2016г.:

Валюта	Сумма	Изменение курса, в %	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
USD	588 769	5%	29 438	23 551
EUR	70 821	5%	3 541	2 833

Фондовый риск

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

Операционный риск

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

Основными источниками операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

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

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- Регламентирование и документирование операций;
- Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;
- Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электропитания 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 формирова-

нию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;

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

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета операционного риска».

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	192 432	159 735
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 282 878	1 064 897
чистые процентные доходы	977 703	887 589
чистые непроцентные доходы	305 175	177 308
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

В целях минимизации процентного риска производится:

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

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

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;
- оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину.

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным по состоянию на 01.01.2016 к изменению процентных ставок составит (тыс. руб.):

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	10 114 615	711 565	1 689 300	1 786 629
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	7 891 753	55 680	194 931	159 682
Совокупный ГЭП	2 222 862	655 885	1 494 369	1 626 947
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	85 206.75	21 861.96	37 359.23	16 269.47
- 400 базисных пунктов	-85 206.75	-21 861.96	-37 359.23	-16 269.47

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

Регуляторный риск

➤ Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

➤ Целью управления регуляторным риском является предупреждение и снижение вероятности возникновения у Банка регуляторных рисков, минимизация убытков Банка от воздействия факторов (источников) регуляторного риска.

➤ Служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» осуществляет:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг законодательства Российской Федерации и контроль за своевременностью внесенных изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о реализации действовавшего в 2015 году бизнес - плана Банка раскрыта в Разделе 3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

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

щихся на обслуживании и выгодоприобретателей. В случае невозможности идентификации производится блокирование дебетовых операций по расчетным счетам клиентов;

- выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю;
- выявление необычных сделок, осуществляемых клиентами;
- проведение на регулярной основе анализа работы клиентов с наличными денежными средствами;
- проведение обучения сотрудников на постоянной основе.

В 2015 году Службой внутреннего аудита проводились проверки в соответствии с утвержденными планами. Замечания и рекомендации служб руководство Банка учитывает в своей повседневной деятельности.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение о Фонде оплаты труда в ООО КБ "АРЕСБАНК". Положение регламентирует Систему материальной мотивации персонала, условия профессионального роста и повышения квалификации, определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, с учетом уровня принимаемых рисков, принятых гарантий и компенсаций в соответствии с требованиями Трудового Кодекса Российской Федерации.

7. Уступка прав требования

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются:

-улучшение значений показателей оценки активов Банка, в частности показателя качества ссуд, при проведении оценки экономического положения Банка со стороны Главного управления по ЦФО (г. Москва), в целях повышения квалификационной группы в соответствии с Указанием ЦБР от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

-формирование корректного представления о величине кредитного портфеля Банка при проведении анализа его финансового состояния со стороны заинтересованных лиц (клиентов и партнеров Банка, потенциальных инвесторов, аудиторов, рейтинговых агентств).

В соответствии с пунктом 1 статьи 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка права требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

Согласно пункту 1 статьи 388 ГК РФ уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору. Форма уступки требования и ответственность кредитора, уступившего требование, закреплены в статьях 389 и 390 ГК РФ соответственно.

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст. 384 ГК РФ).

Ни Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», ни ГК РФ не содержит норм, запрещающих банкам уступать права по кредитному догово-

ру юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией или условий о возможности реализации прав кредитора по кредитному договору только кредитной организации.

Таким образом, заключенные Банком договоры об уступке прав требования, вытекающих из ранее заключенных им кредитных договоров, с юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, не противоречат действующему законодательству. Банк правомерно передал кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном размере.

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

Банк не подвергается каким-либо видам риска в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет функции (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции) исполнение которых приводит к принятию им рисков в соответствии с Указанием ЦБР от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования" при осуществлении сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В ходе проведенного анализа качества собственных активов Банк не планирует уступать ипотечным агентам и специализированным обществам права требования на какие-либо виды из этих активов в следующем отчетном периоде.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В балансе Банка – приобретателя требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований учитывается в сумме фактических затрат на их приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанных сделок, при их наличии, входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

В дальнейшем требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, величина требований уменьшается на сумму реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Требования, права по которым планируется уступить, не подлежат учету в торговом портфеле. Банк рассматривает уступку прав требования как инструмент для минимизации убытков. Указанные требования, права по которым планируется уступить, оцениваются банком как разница между балансовой стоимостью активов и сформированными резервами на возможные потери.

Банк не планирует осуществлять сделки по приобретению прав требований, по условиям которых возникают обязательства по предоставлению финансовой поддержки.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований в отчетном периоде (с сопоставимыми данными на начало отчетного периода, тыс. руб.)

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований	Убыток, понесенный Банком, при уступке прав требования
<i>за 2015 год</i>		
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	252 953	252 700
Кредиты малому и среднему бизнесу	80 891	80 768
Автокредиты и потребительские кредиты	11 983	11 971
<i>за 2014 год</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	556 318	457 685
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	200 000	40 000
Потребительские кредиты	18 082	20

В 2015 году Банком согласно договору №1 от 19.03.2015г., заключенному с ООО «ЮВЭЛ», не являющимся связанным с Банком лицом, договору №005-Ц от 16.12.2015г. №10 от 25.11.2015г, заключенному с ООО "КВантум Плюс", не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв по ссудной задолженности в сумме 76 032 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 80 891 тыс. руб., убыток по сделке составил 80 768 тыс. руб.

Согласно договорам №003-Ц от 24.11.2015г. и №004-Ц от 10.12.2015г., заключенным с ООО "КВантум Плюс", не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам, не относящимся к малому и среднему бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв по ссудной задолженности в сумме 248 264 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 252 953 тыс. руб., убыток по сделке составил 252700 тыс. руб.

Согласно договорам №1 от 25.11.2015г., №2 от 25.11.2015г., №3 от 25.11.2015г., №4 от 25.11.2015г., №5 от 25.11.2015г., №6 от 25.11.2015г., №7 от 25.11.2015г., №9 от 25.11.2015г., заключенным с ООО "КВантум Плюс", не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию автокредитам и

потребительским кредитам физических лиц. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв по ссудной задолженности в сумме 11127 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 11 983 тыс. руб., убыток по сделке составил 11971 тыс. руб.

8. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банком в 2015-2014гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2015-2014 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2015-2014гг. отсутствуют.

Численность персонала ООО КБ «АРЕСБАНК»:

№ строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Списочная численность персонала, в том числе:	210	217,5
1.1.	численность ключевого управленческого персонала	16	32

Фактическая численность сотрудников Банка в течение 2015г. практически не изменилась и на 01 января 2016г. составила 194 человека.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	6 868	16 982	88 460	97 149
ссудная задолженность	7 486	17 503	101 651	103 985
резервы по ссудной задолженности	618	521	13 191	6 836
просроченная задолженность	0	0	0	0
резервы по просроченной задолженности	0	0	0	0
Прочие активы	3	11	0	22
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 828	57 806	76 495	7 521 596
Вклады физических лиц	73 422	57 776	61 762	424 510
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	16	16	0	10 395
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	212	3	569	2
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 977	487	5 378	471
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	255 159
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Процентные доходы, всего	1 378	2 053	14 382	19 369
Процентные расходы, всего	2 934	1 904	10 423	77 103
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-13 347	16 395	8 542	-57 174
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-15 743	-2 528	-45 352	-388 816
Комиссионные доходы	191	120	436	4 007
Комиссионные расходы	0	1	1	0
Прочие операционные доходы	9	0	25	22
Операционные расходы	40 434	58 078	929	42 709

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

№ строки	Наименование выплат (вознаграждений)	за 2015 год	за 2014 год
1.	Общая величина выплат (вознаграждений), всего, в том числе:	40 031	57 643
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	33 136	48 550
1.2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 457	8 484
1.3.	Другие расходы на содержание персонала	438	609

Расходы на содержание персонала Банка составили за 2015г. – 217 540 тыс. руб., за 2014г. – 199 256 тыс. руб. Доля вознаграждений управленческого персонала в 2015 году составила 18,40%, в 2014 - 28,93%.

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию Наблюдательного Совета Банка. Обязанность по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вышеуказанным вопросам возложена на Председателя Наблюдательного Совета Банка. Состав Наблюдательного Совета Банка раскрыт в Разделе 3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Общее количество заседаний Наблюдательного совета Банка по вопросам выплат вознаграждений в 2015 году – 13.

Общий размер вознаграждений, выплаченный членам Наблюдательного Совета по итогам 2015 года, составил 7 798 тыс. руб. (в том числе 120 тыс. руб. выплачено за участие в работе Наблюдательного Совета Банка).

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Головной офис Банка (г. Москва) и Филиал «Тульский» (г. Тула) применяют общую систему оплаты труда.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов – 5 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 7 человек.

Размеры и порядок выплат заработной платы, стимулирующих и компенсационных выплат регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом РФ, а также регламентированы локальными нормативными актами Банка. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от

квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда работников определяется с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Для определения размеров нефиксированной части оплаты труда Банк применяет совокупность количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации.

Ключевыми количественными показателями, действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- ✓ финансовый результат деятельности;
- ✓ показатели рентабельности (активов, капитала);
- ✓ уровень принимаемых рисков.

В случае получения негативного финансового результата, превышения допустимых уровней риска Банк имеет право существенно сократить или аннулировать стимулирующие выплаты.

Качественные показатели принимаются во внимание руководством Банка с использованием экспертной оценки.

Ключевым качественным показателем действующей в Банке системы оплаты труда является качество выполнения задач, возложенных на работника (подразделение) внутренними документами Банка.

Основной целью системы оплаты труда Банка является установление и реализация принципов материального вознаграждения работников Банка, способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков.

В 2015 году в систему оплаты труда вносились изменения, в целях приведения системы оплаты труда в соответствие с требованиями Банка России (Инструкция Банка России от 17 июня 2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»).

Оплата труда подразделений внутреннего контроля и управления рисками не зависит от показателей контролируемых подразделений, качество выполнения сотрудниками этих подразделений поставленных задач оценивается их руководством в рамках процедур регулярной оценки персонала и учитывается при определении размеров персональных вознаграждений.

Система оплаты труда предусматривает выплату работникам подразделений внутреннего контроля и управления рисками фиксированной части оплаты труда в размере не менее 50% от общего размера вознаграждений данной категории работников Банка.

При определении размера вознаграждений учитываются наиболее значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности.

Обязательным условием выплат нефиксированной части оплаты труда работникам

Банка является отсутствие случаев несоблюдения обязательного норматива (Инструкция № 139-И) в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Размер выплат нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, снижается в случае несоблюдения внутрибанковских лимитов, ограничивающих риски Банка по соответствующему направлению деятельности и установленных в соответствии с действующей Лимитной политикой Банка.

В отчетном периоде отсутствовали случаи нарушения обязательных нормативов и внутрибанковских лимитов.

Основным критерием оценки результатов работы Банка и членов исполнительных органов является финансовый результат Банка за оцениваемый период деятельности.

При определении размера выплат иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, учитывается стабильность доходов по соответствующему направлению деятельности Банка.

По итогам деятельности в 2015 году Банком получена прибыль в размере 319 832 тыс. руб.

Количество членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 12 человек.

Выплаты членам исполнительных органов по результатам работы за отчетный период составили 16 753 тыс. руб. (в том числе 15 301 тыс. руб. фиксированная часть оплаты труда и 1 452 тыс. руб. нефиксированная часть оплаты труда).

Выплаты члену исполнительного органа, являющемуся одновременно членом Наблюдательного Совета Банка составили 3 491 тыс. руб.

Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по результатам работы за отчетный период составили 12 245 тыс. руб. (в том числе 9 291 тыс. руб. фиксированная часть оплаты труда и 2 954 тыс. руб. нефиксированная часть оплаты труда)

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) на 3 года и последующая корректировка части ежегодной премии (при этом отсроченная часть должна составлять не менее 40 процентов от общей нефиксированной части оплаты труда вышеуказанных работников Банка) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

Решение о корректировке размера выплат с учетом долгосрочных результатов деятельности членов исполнительных органов принимается Наблюдательным Советом Банка, работников, не являющихся членами исполнительных органов - Правлением Банка.

Корректировка отсроченной премии производится не реже одного раза в год с учетом возникновения любого из следующих обстоятельств:

- получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- недостижение плановых значений показателей деятельности Банка в соответствии с наилучшим вариантом действующего Бизнес – плана;
- выявление подразделениями внутреннего контроля Банка существенных нарушений по соответствующему направлению деятельности;

- выявление существенных рисков по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка формируется из следующих выплат:

- премия по результатам работы за месяц (далее – ежемесячная премия);
- премия по итогам работы за год (далее – ежегодная премия).

Банк не применяет неденежные формы оплаты труда.

В течение отчетного периода в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, отсутствовали: гарантированные премии; стимулирующие выплаты при приеме на работу; выходные пособия; отсроченные вознаграждения (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Брызгалина Е.Ю.

18 марта 2016г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 2015 год утверждена на очередном (годовом) Общем собрании участников 29 апреля 2016 года (Протокол 02-04-0/16 от 29 апреля 2016 года).

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников было принято решение о распределении части чистой прибыли за 2015г. в сумме 50000 тыс. руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам - 20000 тыс. руб., участникам юридическим лицам - 30000 тыс. руб. (Протокол 02-04-0/16 от 29 апреля 2016 года)

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Брызгалина Е.Ю.